

Bürgschaftsbank
Baden-Württemberg

Mittelständische
Beteiligungsgesellschaft

HWK & IHK – Finanzierungsmöglichkeiten unter Einbindung von Fördermitteln



Matthias Röhm/Michael Rieger
13. März 2024



Bürgschaftsbank & MBG | In aller Kürze



1954 gegründet
aus der Wirtschaft
für die Wirtschaft,
eingebunden in die
Gewerbeförderung von
Land und Bund



Gesellschafter sind
zentrale Wirtschafts-
verbände, Kammern
und Kreditinstitutionen



Kein sinnvolles Vorhaben soll
an fehlenden Sicherheiten
scheitern. Vergrößerung des
Finanzierungsrahmens durch
Bürgschaften und Garantien,
sowie stille Beteiligungen und
Venture Capital



Seit Jahren steigender Anteil
von Start-up, Gründungs- und
Nachfolge-Finanzierungen bei
Bürgschaftsbank und **MBG**



Bürgschaftsangebot

- Bürgschaften bis 80% zur Besicherung von Krediten
- Alle Kreditarten (Hausbank- oder Förderkredite)
- Maximal 15 Jahre Laufzeit, bei Immobilienfinanzierung 23 Jahre
- „Arbeitsteilung“ in BW:
- Antragstellung über Hausbank (Hausbankprinzip)
- Bürgschaftsprovision 0,3% - 1,5% p.a. bez. auf Kredit | Bearbeitungsgebühr 1,0% der Bürgschaft
- Bürgschaften für Gründungs-, Nachfolge-, Wachstumsvorhaben, Betriebsmittelfinanzierungen

bis
2,0
Mio. €

 **BÜRGSCHAFTSBANK
BADEN-WÜRTTEMBERG**
bei Bürgschaften
bis 2,0 Mio. €*
*

von
2,0
Mio. €

bis
15,0
Mio. €

 **L-BANK**
Staatsbank für Baden-Württemberg
bei Bürgschaften
ab 2,0 bis 15 Mio. €

3

Geschäftsentwicklung 2023

Bürgschaftsbank Bürgschaften und Garantien

rund **15.000**
Kunden in Baden-Württemberg

rund **3,23 Mrd. €**
Kredit- und Beteiligungsvolumen

über **1.870**
neue Projekte im Geschäftsjahr 2023

rd. **588 Mio. €**
Kredit- und Beteiligungsvolumen in 2023

MBG Stille und offene Beteiligungen

868 Kunden
bzw. Beteiligungen in Baden-Württemberg

ca. **266,5 Mio. €**
Beteiligungsvolumen unter Management

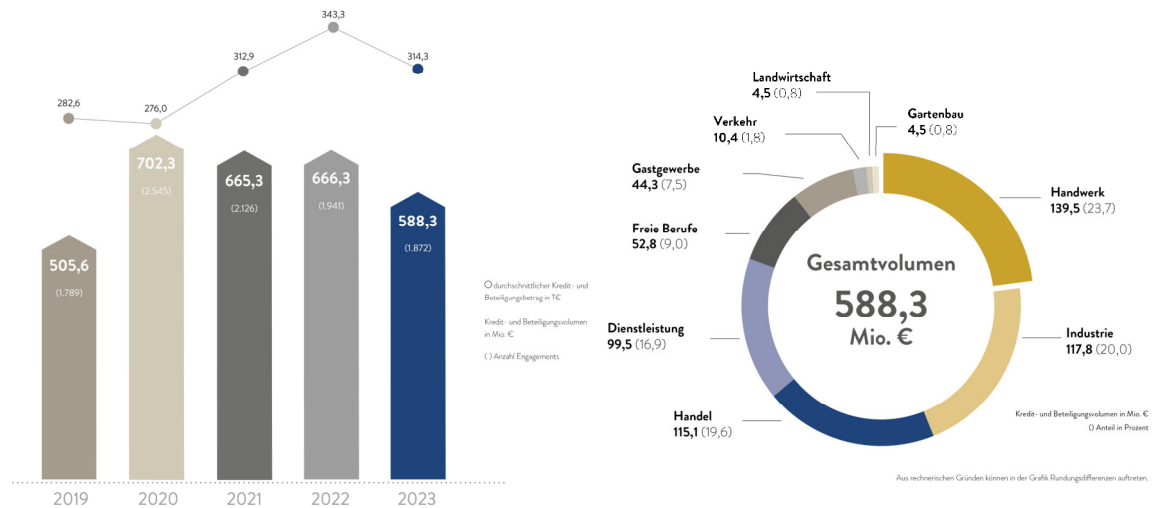
97
Neuzusagen im Geschäftsjahr 2023

24,4 Mio. €
Beteiligungsvolumen in 2023

Vorläufige Zahlen unter Vorbehalt

4

Bürgschaftsbank: Abgesichertes Kredit- & Beteiligungsvolumen mit leicht rückläufigem Niveau



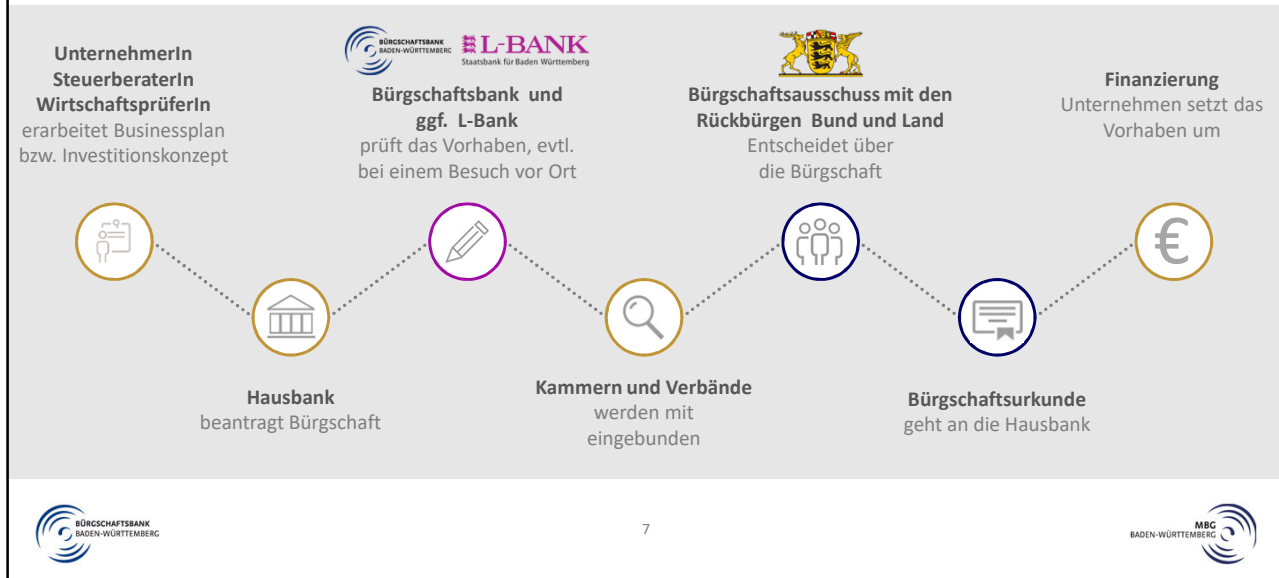
Vorläufige Zahlen

5

Warum die Hausbank Sicherheiten braucht

- Hausbanken müssen aufgrund von Vorschriften, die das Kreditwesengesetz beinhaltet, Kredite banküblich besichern. Banküblich bedeutet, dass vorhandene betriebliche Sicherheiten nur mit Risikoabschlägen bewertet werden können.
- So wird beispielsweise bei einer Unternehmensübernahme ein bezahlter Firmenwert mit null angesetzt.
- Aufgrund dieser Bewertungspraxis ergeben sich für die Hausbank hohe Blankoanteile, die ggf. deren Finanzierungsbereitschaft einschränkt.
- Die Bürgschaftsbank springt ein, wenn ausreichende Sicherheiten fehlen oder der Hausbank das Risiko zu groß ist.

Das Hausbankprinzip: Der Weg zum Förderkredit mit Bürgschaft



Finanzierung verschiedener Anlässe

Wachstum

- Bürgschaften bis 80% für verschiedene wachstumsbedingte Finanzierungsanlässe
 - Betriebserweiterungen und –Verlagerungen
 - Maschinen- und Gebäudeinvestitionen
 - Modernisierung, Rationalisierung, Entwicklung
 - Innovationsprojekte
 - Markterschließung, Internationalisierung
 - Leasing
- Beispiel: Verbürgung der L-Bank Gründungs- und Wachstumsfinanzierung

Liquidität

- Bürgschaften in der Regel bis 50% für liquiditätsbedingte Finanzierungsanlässe
 - Betriebsmittelfinanzierungen
 - Auftragsvorfinanzierung
- Beispiel: Verbürgung des L-Bank Liquiditätskredits
- Kontokorrente, Avale, Gewährleistungen
 - Verbürgung bis 7 Jahre, nach 4 Jahren einsetzende Reduzierung der Bürgschaftshöhe
- Beispiel: Verbürgung Hausbank-KKK

Das Standardprogramm der Bürgschaftsbank Kreditsicherheiten für alle Verwendungszwecke

Was ist das Standardprogramm der Bürgschaftsbank?

- Die Bürgschaftsbank verbürgt Förder- und Hausbankendarlehen sowie Avale, mit denen Existenzgründer, Betriebsübernehmer sowie Freiberufler und bestehende gewerbliche KMU ihre Vorhaben finanzieren
- Gefördert werden nahezu alle betriebswirtschaftlich tragfähigen und sinnvollen Vorhaben
 - Gründungsfinanzierungen | Kaufpreise für Übernahmen
 - Wachstums-/Investitionsfinanzierungen | Produktentwicklung | Internationalisierung
 - Betriebsmittel | Anlauf-/Markteinführungskosten | Warenlager uvm.
- Bürgschaften in Höhe von 50 % bis 80 % der zugrundeliegenden Hausbanken- oder Förderdarlehen
- Die Bürgschaftsobergrenze liegt bei 2,0 Mio. €
- Laufzeit: Entsprechend der Kreditlaufzeit | Bei Avalen: Individuelle Ausgestaltung bis 8 Jahre, davon 4 Jahre ohne Herabsetzung der Bürgschaft
- Konditionen: 1,0 % einmalige Bearbeitungsgebühr (in Bezug auf die Bürgschaft), 1,0 % Bürgschafts-provision (in Bezug auf den valutierenden Kredit)

Hauptvorteil?

- + **Bürgschaften der Bürgschaftsbank dienen als externe Sicherheit und erleichtern der Hausbank die Kreditvergabe**
- + Vielseitige Einsatzzwecke | flexibles Instrument zur Risikoübernahme

9

Kombi-Bürgschaft50 Förderdarlehen und Bürgschaft aus einer Hand

Was ist die Kombi-Bürgschaft 50?

- Die Bürgschaftsbank verbürgt alle gewerblichen Darlehensprogramme der L-Bank – spezielle standardisierte Bürgschaften gibt es im Rahmen der Kombi-Bürgschaft50.
- Im Antragsformular der L-Bank kann die 50%-ige Verbürgung durch die Bürgschaftsbank ausgewählt werden
- Einmalige Bearbeitungsgebühr 1 % des Bürgschaftsbetrags; Bürgschaftsprovision nach RGZS

Risikoklasse	A	B	C	D	E	F	G	H	I=J
Bürgschaftsprovision	0,30	0,40	0,60	0,70	0,80	1,00	1,10	1,30	1,50

Hauptvorteile?

- + **Förderdarlehen und Bürgschaft aus einer Hand**
- + Attraktivere RGZS-Preisklasse mit Bürgschaft durch Verbesserung der Besicherungsklasse
- + Bei Förderkrediten längere Laufzeiten (entsprechend Darlehenslaufzeit) möglich
- + Förderung jeglicher Verwendungszwecke (Gründung, Wachstum, Liquidität, etc.)

10

Förderoffensive für Innovation, Digitalisierung und Transformation



 **L-BANK**
Staatsbank für Baden-Württemberg

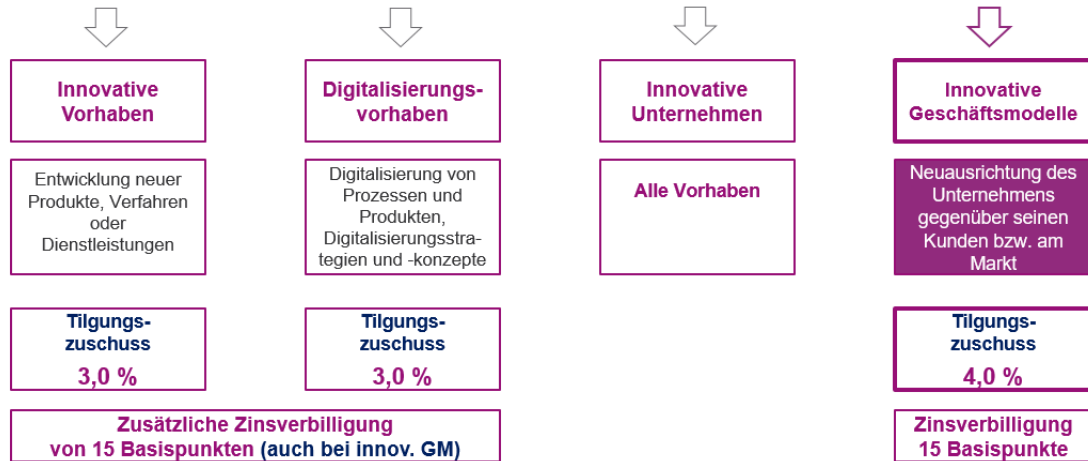
Innovationsfinanzierung 4.0 - KMU Sektor

- Ausgangssituation:
 - Digitalisierung in der Wirtschaft stagniert zuletzt
 - Hintergrund: gestiegene Energiepreise und gestörte Lieferketten und
 - von Unsicherheiten geprägte gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen
- Adressierung der Themen **Transformation der Geschäftsmodelle**, **Innovation** und **Digitalisierung** durch **befristete Erhöhung der Tilgungszuschüsse** sowie der **Zinsverbilligung** in den Säulen innovative Vorhaben, Digitalisierungsvorhaben sowie innovative Geschäftsmodelle

 **L-BANK**
Staatsbank für Baden-Württemberg

Seit 15.01.2024 Förderoffensive für Innovation, Digitalisierung und Transformation

Innovationsfinanzierung 4.0 - KMU 



Beispiel ELR



Vorhaben:

Finanzierung der Betriebsverlagerung mit Errichtung einer neuen Produktionsstätte samt Bürogebäude



Finanzierung:

Gesamtvorhaben T€ 2.050 für Grunderwerb/Nebenkosten, Bauliche Investitionen sowie BGA



Um den gewachsenen betrieblichen Anforderungen gerecht zu werden, verlagerte und erweiterte ein etablierter Holzbaubetrieb seinen Sitz. In der größeren Produktionshalle können mehr Elemente vorgefertigt und zwischengelagert, sowie das wachsende Geschäftsfeld Geschosswohnbau intensiver vorangetrieben werden. Daneben entstand ein separates Bürogebäude mit Sozialräumen für die Mitarbeiter, Verkaufsbüros und Ausstellungsflächen für die Materialmuster.

Finanzierung: T€ 1.220 L-Bank ELR-Kombidarlehen50

T€ 485 L-Bank Ressourceneffizienzfinanzierung

T€ 175 ELR-Zuschuss

T€ 170 Eigenleistungen



Gründung: 1913

Mitarbeiter: 22

Branche: Konstruktiver Holzbau

Sitz: Region Ravensburg



Beispiel: Etabliertes Unternehmen



Vorhaben:
Maschineninvestition eines etablierten Betriebs



Finanzierung:
T€ 515 für Investitionen



Ein alteingesessenes Werkzeugbauunternehmen für Drehbankspitzen und Zentrierkegeln erfuhr eine positiven Nachfrageentwicklung und expandierte. Der Betrieb benötigte für eine höhere Präzisionsfertigung der Werkzeuge eine neue Rundschleifmaschine mit Zubehör. Diese ersetzte drei ältere Modelle.

Finanzierung: T€ 515 L-Bank-Wachstumsfinanzierung50 (Büba)



Die Finanzierung von Maschineninvestitionen etablierter Unternehmen ist ein klassischer Anwendungsfall unseres Förderangebots.

Sicherstellung des Fremdkapitals durch Bürgschaften der Bürgschaftsbank.

15

Beispiel: L-Bank Innovationsfinanzierung



Vorhaben:
Finanzierung von Wachstumsinvestitionen und Warenlageraufbau im Rahmen einer Geschäftsmodellausweitung



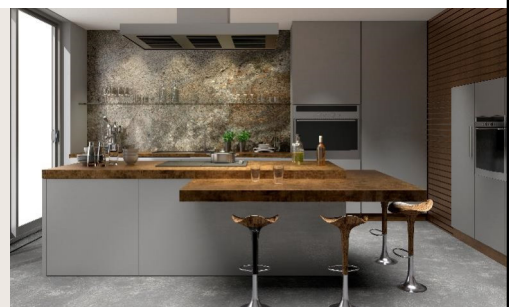
Finanzierung:
Gesamtvorhaben T€ 255 für Erweiterungsinvestition (Brückensäge) und Geschäftsfelderweiterung



Ein auf die Herstellung von Natursteinprodukten fokussierter Steinmetzbetrieb entwickelte ein neues Material, welches die Verkleidung von Böden, Wänden und Möbeln mit individuellem Keramik ermöglicht. Über diese Geschäftsfeldausweitung erschloss das Einzelunternehmen neue Produkte und Absatzmöglichkeiten.

Finanzierung:

T€ 125 L-Bank Innovationsfinanzierung (70% Büba)
T€ 100 Stille Beteiligung MBG
T€ 30 Eigenmittel des Unternehmers



Innovative Vorhaben oder neuartige Geschäftsmodelle sind ideale Einsatzzwecke für die L-Bank Innovationsfinanzierung 4.0.

Neben einer Verbürgung im Standardprogramm eignen sich bei innovativen Vorhaben auch EIF-InnovFin70-Bürgschaften zur Sicherstellung des Fremdkapitals.

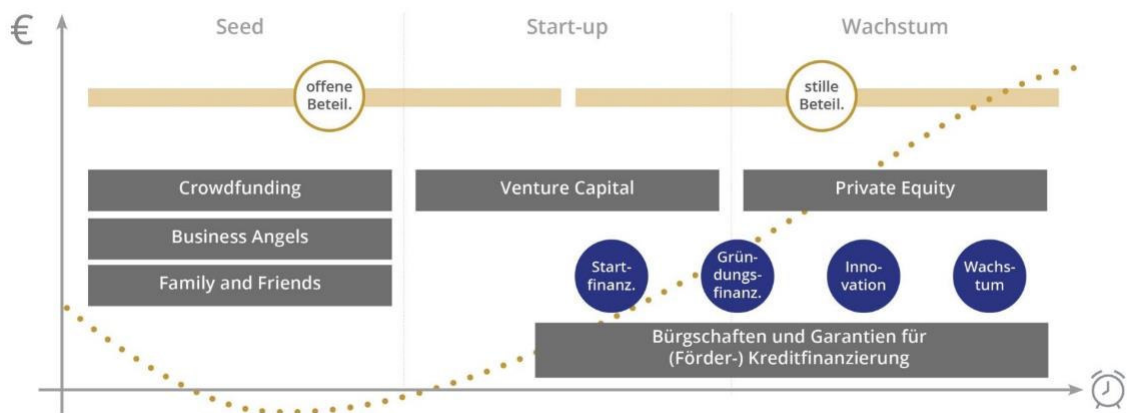
16

MBG Baden-Württemberg GmbH



17

Bürgschaftsbank und MBG: Finanzierungslösungen für alle Unternehmensphasen



18

Details zu Finanzierungsanlässen MBG

Beteiligungen bis 2,5 Mio. EUR | Bis 1,5 Mio. EUR öffentlich rückgarantierte Beteiligungen
Sonderkonditionen bis 250 bzw. 750 TEUR in den Programmen Gründung und Übernahme

Unternehmensgründung/-festigung

- Investitionen ins Anlagevermögen
- Vorräte/Betriebsmittel | Mit der Gründung zusammenhängende Kosten

Expansion/Unternehmenssicherung

- Modernisierungs-, Rationalisierungs- und Umstellungsmaßnahmen
- Betriebs- / Kapazitätserweiterungen | Produkt- und Sortimentserweiterungen | Markterschließung
- Umstellungen bei Strukturwandel etc.

Übernahme/Nachfolge

- Share Deal: Kauf der Geschäftsanteile über eine Erwerbengesellschaft sowie Auszahlung/Ablösung von Darlehen ausscheidender Gesellschafter
- Asset Deal: Erwerb der Vermögenswerte durch den Käufer
- Auszahlung/Ablösung ungedeckter Pensionszusagen ausscheidender Gesellschafter

Innovation

- Innovations- und Technologieprojekte, Entwicklung neuer Produkte und Verfahren
- Markterschließung, -einführung, -forschung, Vertriebsaufbau

Mittelstand CSR

- Investitionen und projektbezogene Kosten von Maßnahmen im Bereich Corporate Social Responsibility aus den Bereichen Arbeit/Beschäftigung & Umweltschutz

Besonders geförderte Konditionen

19

Finanzierungsbeispiel MBG

Beispiel: Unternehmensexpansion (Investition T€ 350, Warenlageraufstockung T€ 100)

Bilanz des Vorjahres			
Aktiva		Passiva	
AV	T€ 950	EK	T€ 250 = 18,5%
UV	T€ 400	FK	T€ 1.100 = 81,5%
	T€ 1.350		T€ 1.350



Finanzierung des Vorhabens mit T€ 450 Fremdkapital:

Bilanz des Folgejahres			
Aktiva		Passiva	
AV	T€ 1.300	EK	T€ 250 = 13,9%
UV	T€ 500	FK	T€ 1.550 = 86,1%
	T€ 1.800		T€ 1.800



Finanzierung des Vorhabens mit T€ 200 Fremdkapital und T€ 250 Mezzaninkapital:

Bilanz des Folgejahres			
Aktiva		Passiva	
AV	T€ 1.300	EK	T€ 250 = 13,9%
UV	T€ 500	MBG T€	250 = 13,9%
		FK	T€ 1.300 = 72,2%
	T€ 1.800		T€ 1.800

WEK-Quote 27,8% !

Vorteile des stillen Beteiligungskapitals der MBG

- Eigenkapital-ähnliche, langfristige Finanzierungsmittel zu attraktiven Konditionen
Besondere Konditionen für Existenzgründungen und Nachfolgen
- Liquiditätsschonend: Rückzahlung erst zum Ende der Laufzeit (transparenter Ausstieg)
- Keine Verwässerung von Kapitalanteilen
- MBG ist neutraler und verlässlicher Sparringspartner in guten und schlechten Zeiten
- Langfristiges Beteiligungskapital ohne Exit-Druck und ohne Einmischung ins Tagesgeschäft
- MBG-Beteiligung ist ein solides und strategisches Element für Ihr Gesamtfinanzierungskonzept
- MBG-Beteiligungskapital
 - optimiert die Bilanzrelationen
 - kann die Ratingeinstufung und damit die Bonität verbessern
 - kann zu einer Erweiterung des Kreditspielraums und sinkenden Finanzierungskosten führen
- Keine Besicherung der Beteiligung durch das Unternehmen erforderlich
- MBG bietet ein breites Netzwerk aus Dienstleistern, Banken, Beteiligungsgesellschaften und öffentlichen Institutionen sowie eine vereinfachte Unterstützungsmöglichkeit über die Bürgschaftsbank

21

Unsere digitale Transformation – Ermöglicher.de

Mastertextformat bearbeiten

- Zweite Ebene
- Dritte Ebene



22

Ihre Ansprechpartner in der Region 3

Bürgschaften über € 150.000 bis € 2,0 Millionen/Beteiligungen bis € 750.000

Mannheim, Heidelberg, Rhein-Neckar-Kreis, Neckar-Odenwald-Kreis, Main-Tauber-Kreis, Heilbronn (Stadt und Land), Pforzheim, Enzkreis, Calw, Karlsruhe (Stadt und Land), Rastatt, Baden-Baden



Regionalleiter
Michael Rieger
-731



Stellvertreterin
Anke Merkel
-732



Markus
Radowski
-735



Ann-Kathrin
Dettling
-736



Sabrina
Hanslik
-738



Andreas
Kiefer
-734



Matthias
Röhm
-737



Marcel
Weber
-733



23

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



Telefon: 0711 / 1645-6

Haben Sie Fragen?

Bürgschaftsbank Baden-Württemberg GmbH

www.buergschaftsbank.de

MBG Mittelständische Beteiligungsgesellschaft Baden-Württemberg GmbH

www.mbg.de

