

Energiesparende Technologien finanzieren mit Bürgerschaftsbank und MBG Mittelständische Beteiligungsgesellschaft

22. Juni 2015, Contracting-Kongress

Referent: Klaus Justus

Agenda

- Vorstellung Bürgschaftsbank und MBG Baden-Württemberg
- Contracting-Finanzierungsbeispiel aus der Praxis
- Übersicht: Was Bürgschaftsbank/MBG Baden-Württemberg in Sachen Contracting leisten können

Finanzierungsmöglichkeiten:

- Ressourceneffizienzfinanzierung in Kooperation mit der L-Bank
- Leasing-Bürgschaft
- MBG Baden-Württemberg-Programm Mittelstand CSR

Wer sind Bürgschaftsbank und MBG?

Merkmal	Bürgschaftsbank	MBG
Selbsthilfeeinrichtung der Wirtschaft	Gesellschafter sind Spitzeninstitute der Kreditwirtschaft (LBBW, DZ BANK, privater Bankenverband, Kammern, Verbände)	
Besonderheiten	Eingebunden in Gewerbeförderung des Landes und des Bundes, zu Wettbewerbsneutralität verpflichtet	
Produkte / Angebot	Bürgschaften und Garantien	Typ. stille Beteiligungen, offene Beteiligungen
Aktionsradius	Geschäftstätigkeit ist auf Baden-Württemberg begrenzt	
Geschäftsvolumen	Bestand Ende 2014: 15.178 Verträge, € 2,6 Mrd. Kredit- und Beteiligungs-Bestand; 2014: 2.242 Zusagen mit Kredit- und Beteiligungs-Volumen von € 456,4 Mio.	Ende 2014: 1.060 Beteiligungen, € 307,2 Mio. Beteiligungs-Bestand; 2014: 233 Zusagen im Volumen von rd. € 43 Mio.
Mitglied im Verband	 VERBAND DEUTSCHER BÜRGCHAFTSBANKEN	 BK Bundesverband Deutscher Kapitalbeteiligungsgesellschaften German Private Equity and Venture Capital Association e.V. (BVK)

Zuständigkeiten L-Bank – Bürgschaftsbank



L-BANK
Staatsbank für Baden-Württemberg

Für Bürgschaften
über 1,25 Mio. bis
5 Mio. €
unabhängig von
Umsatzgröße



BÜRGCHAFTSBANK
BADEN-WÜRTTEMBERG

Für Bürgschaften
bis 1,25 Mio. €
unabhängig von
Umsatzgröße

Bürgschaftsbank: Kriterien der Unterstützung

Die Bürgschaftsbank bürgt für

- Betriebswirtschaftlich sinnvolle Vorhaben
- mit realistischer Planung
- und überzeugendem Management
- unabhängig von Sicherheiten

**Ersatz fehlender
Sicherheiten –
aber nicht fehlender
Rentabilität!**

i.d.R. persönliche Haftung
Einhaltung EU-Beihilferecht

Förderung unabhängig von Branche und Unternehmensphase

Existenzgründung

- Neugründungen, Franchise
- Kompletter Investitions- und Betriebsmittelbedarf
- Entwicklungs- / Markterschließungskosten

Unternehmensnachfolge

- Komplettübernahme, MBO, MBI
- Kaufpreise, Geschäftsanteile, Firmenwert, asset deal etc.

Etablierte Unternehmen

- Betriebs-erweiterungen und -verlagerungen
- Modernisierung, Rationalisierung, Entwicklungskosten
- Kosten Markterschließung
- Betriebsmittelfinanzierung
- Auftragsvorfinanzierung
- Avale
- Gewährleistungen

Kooperation mit der L-Bank / Programme

L-Bank Förderprogramme	Bürgschaft in Höhe v. 80 bzw. 50 % Vorteil: nur ein Antrag bei L-Bank!	Klassisches Bürgschaftsangebot bis max. 80 % Bürgschaft
Gründung		
Startfinanzierung 80	80 %	--
Gründungsfinanzierung	50 %	X
Etablierte Unternehmen	50 % Bürgschaft ▶ nur ein Antrag bei L-Bank	
Wachstumsfinanzierung	50 %	X
Investitionsfinanzierung	50 %	X
Ressourceneffizienzfinanzierung	50 %	X
Liquiditätskredit	50 %	X
ELR-Kombidarlehen	50 %	X
Regionalfinanzierung		X
Technologiefinanzierung	50 %	X
Tourismusfinanzierung		X

Die Mittelständische Beteiligungsgesellschaft



MBG - Partner des Mittelstandes in Baden-Württemberg

Mezzanines Kapital bis zu € 2,5 Mio., für das keine Sicherheiten zu stellen sind.

Ausnahme: pers. Teilgarantie.

Das Kapital ist im Falle einer Insolvenz nachrangig und ein Mittel zur Krisenvorsorge

Voraussetzungen / Anforderungen:

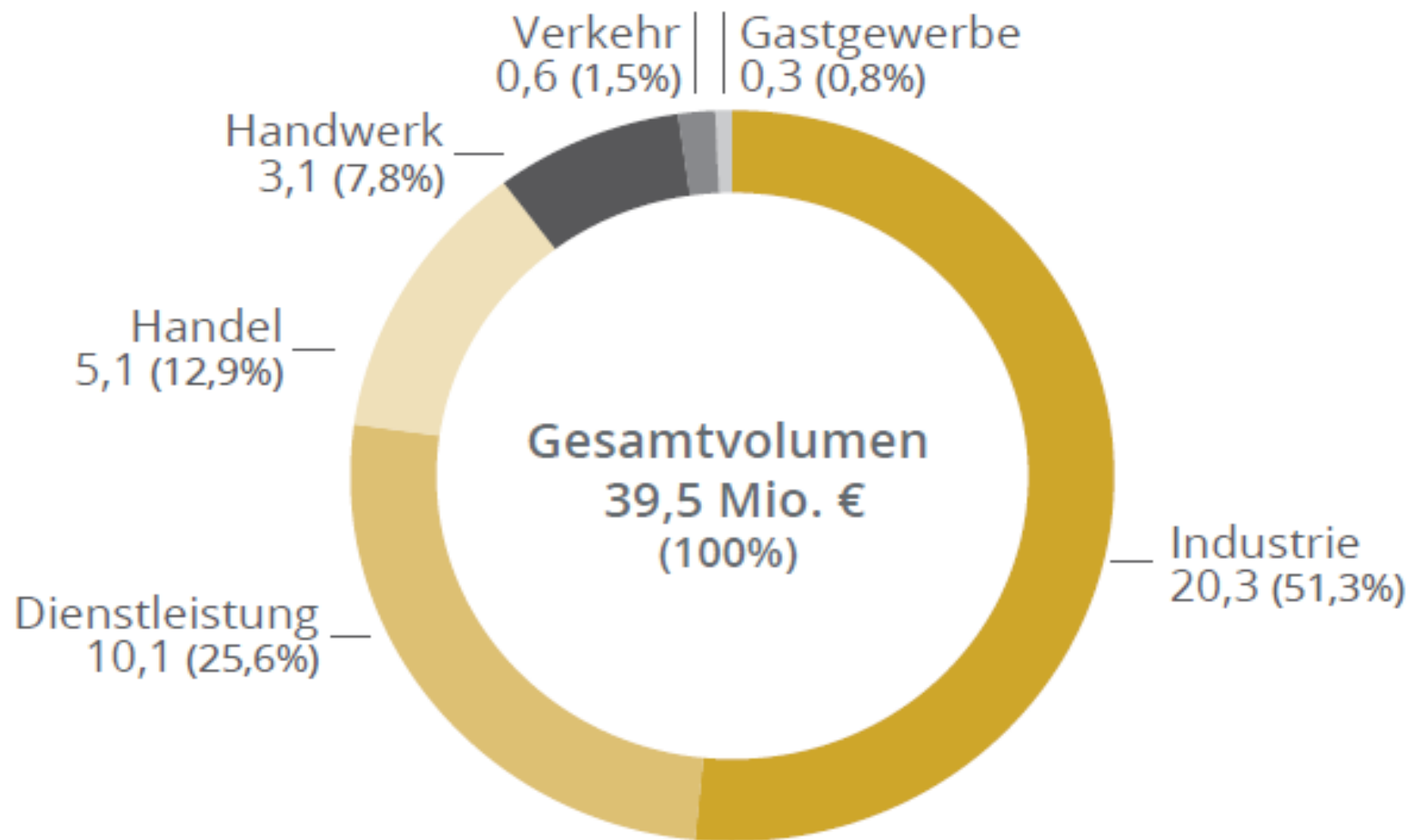
- Keine Mindestumsatzgrößen
- Geringe Beträge, ab T€ 50 (in Kombination mit Bürgschaft ab T€ 25)
- Kumulierbar mit anderen Programmen (z.B. L-Bank, KfW)
- Keine Mindestratingvorgabe, individuelle Prüfung
- Überzeugende(s) Unternehmenskonzept / -strategie
- Qualifiziertes Management
- Angemessene Controllingsysteme
- Bereitschaft zu offener Informationspolitik



Quelle: fotolia.de

Geschäftsjahr 2014 der MBG

- Portfolio MBG Baden-Württemberg zum 31.12.2014:**
 1.060 Beteiligungen
 307,2 Mio. Euro
- neue Beteiligungen 2014:** 127 neue Beteiligungen über 39,5 Mio. Euro im klassischen Geschäft sowie 106 Kleinstbeteiligungen über 3,5 Mio. Euro

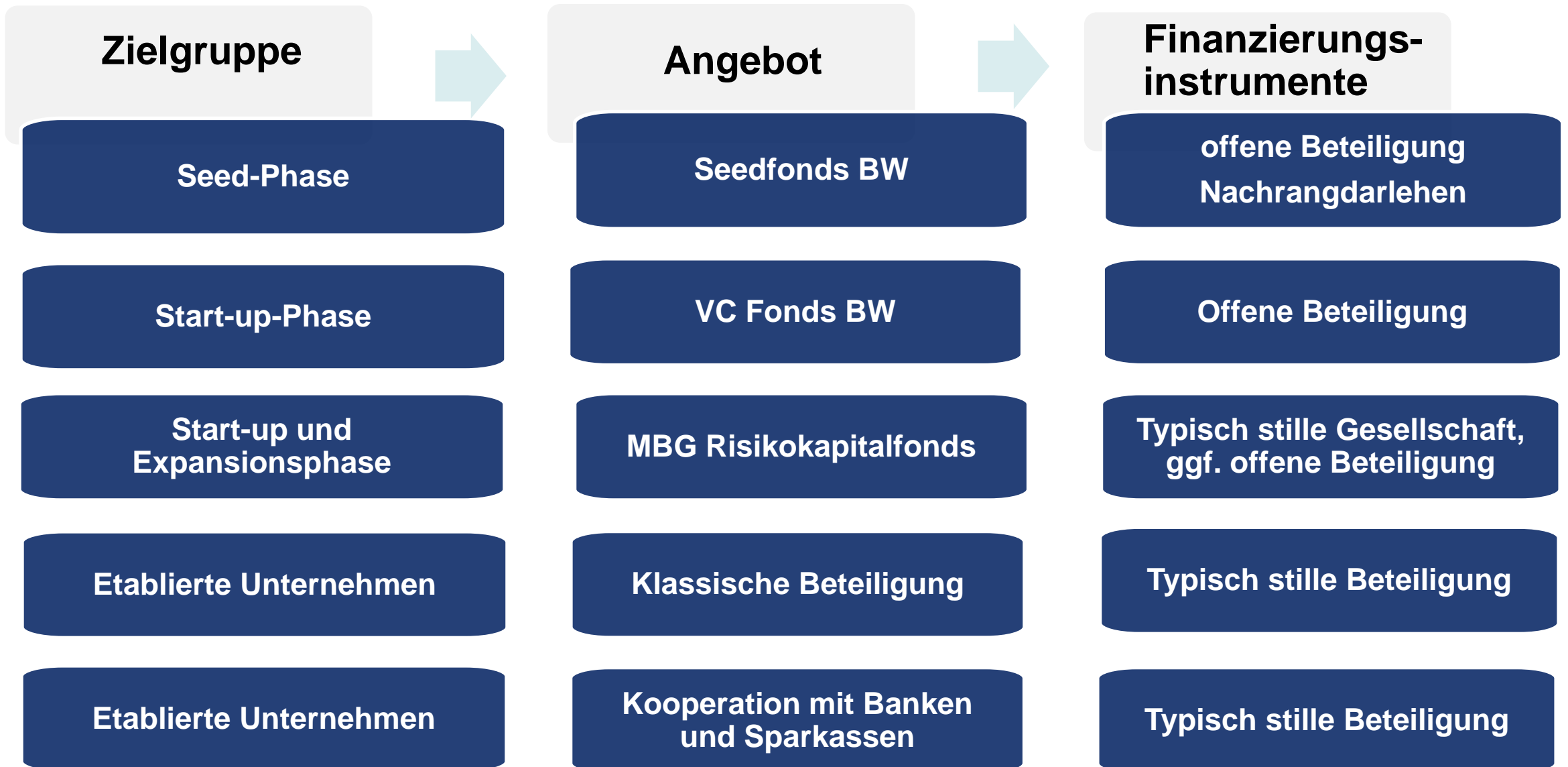


Stand 31.12.2014

Produktpalette MBG

Produkt	Art der Beteiligung	Formale Vorgaben	Konditionen	Merkmale
Klassische Beteiligungsprogramme	Typisch stille Beteiligung von T€ 50 bis € 1,25 Mio.	Vorhanden <ul style="list-style-type: none"> ▪ Verwendungszweck ▪ Unternehmen: KMU ▪ EK-Parität 	Förderkonditionen	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Risikoentlastung durch öffentliche Hand ▪ i.d.R. Teilgarantie der Gesellschafter erforderlich
Kooperation mit Banken und Sparkassen	Typisch stille Beteiligung von T€ 100 bis € 2,5 Mio.	Gering (i.d.R. EK-Parität)	Marktnah, abhängig von Ratingeinstufung der kooperierenden Bank/Sparkasse	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bank/Sparkasse als Risikopartner ▪ Flexible Gestaltung
Venture-Finanzierung	Offene Beteiligung (Minderheitsbeteiligung) bis € 1,25 Mio.	In der Regel Co-Ventures (KfW ERP-Startfonds, High-Tech-Gründerfonds, Business Angels, VC-Gesellschaften)	Marktnah	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Exitperspektive ▪ Individuelle Ausgestaltung

MBG-Beteiligungsangebote



Contracting – ein Beispiel aus der Praxis

Das Vorhaben:

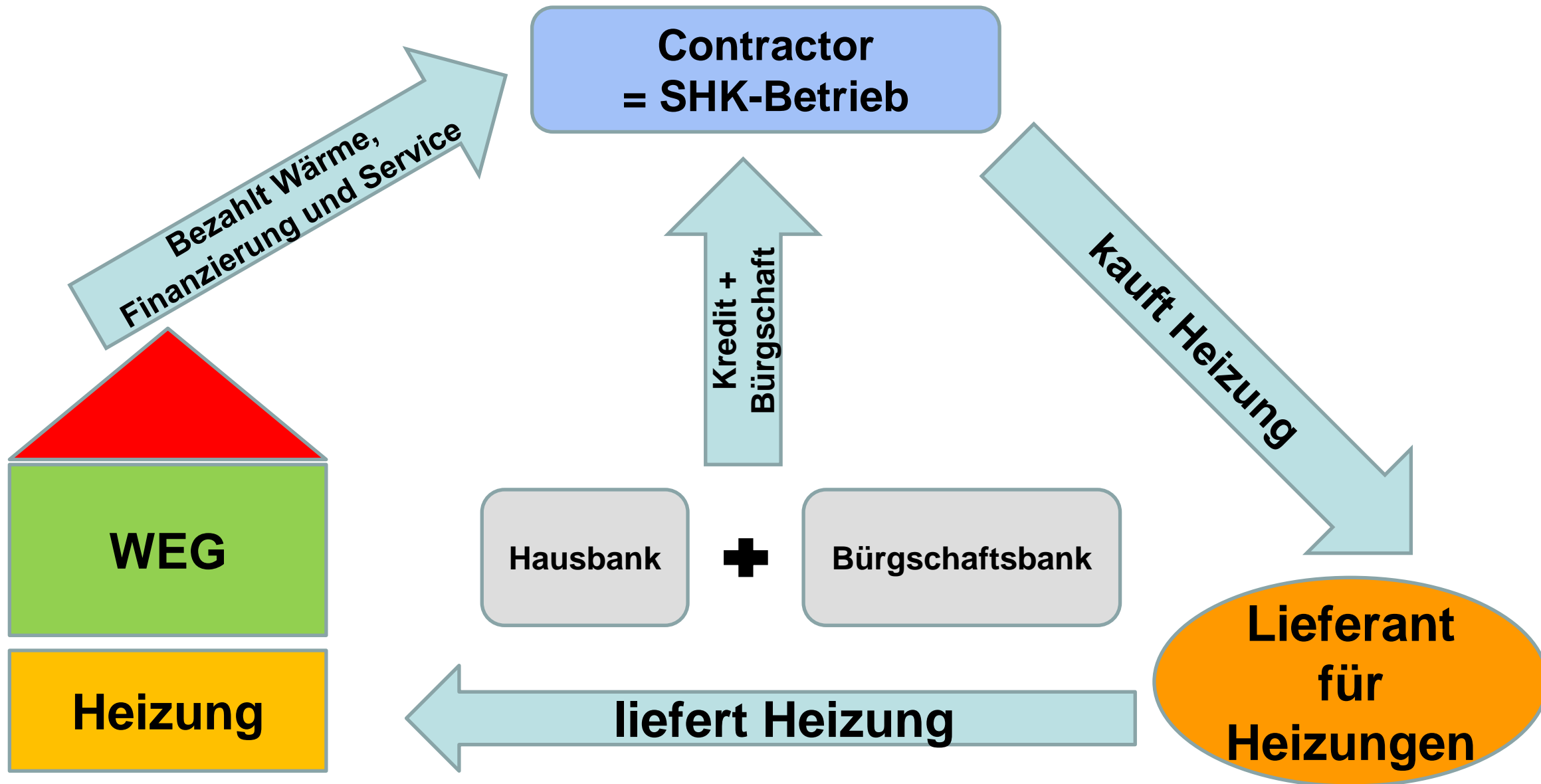
Ein Unternehmen – Sanitär-Heizung-Klima-Betrieb – möchte einer WEG aus 200 Parteien, eine energiesparendere Anlage via Contracting zur Verfügung stellen.

Vertragslaufzeit: 15 Jahre – während dieser Zeit bleibt die Anlage Eigentum des Contractors. Sie geht am Ende der Vertragslaufzeit in das Eigentum der WEG gegen Zahlung eines Restbetrags über.

Zahlungsströme:

1. Contractor kauft Anlage. Dafür braucht er einen Kredit der Hausbank plus eine Bürgschaft der Bürgschaftsbank.
2. Contractor bekommt monatliche Zahlungen von der WEG – in Rechnung stellt er
 - die gemessene Wärmemenge, die niedriger als die der alten Anlage sein muss,
 - Kosten für die Finanzierung der Anlage, für den Einbau, für die Wartung und für Primärenergiebedarf

Contracting im Bild – ein Beispiel aus der Praxis



Contracting – was die Bürgschaftsbank/MBG leisten können

Die Bürgschaftsbank kann mitwirken bei:

- Energiespar-Contracting.
- Anlagen-Contracting
- Anlagen- und Energieliefer-Contracting
- Vertragserfüllungsbürgschaften im Rahmen von Contracting-Projekten

Anforderungen der Bürgschaftsbank bei der Mitwirkung von Contracting-Projekten:

- Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse des Contractors.
- GGf. hinzuziehen von Fachleuten (KEA)
- Detaillierte Vorhabens-Berechnung (a.) Contractingnehmer und (b.) Contractor.
- Risikoanalyse.
- Gewisse Anforderungen an die Vertragsgestaltung sind einzuhalten.

Die MBG Baden-Württemberg kann dem Unternehmen einen Eigenkapitalpuffer bieten.

Ressourceneffizienzfinanzierung – in Kooperation mit der L-Bank

Kurzbeschreibung	Einzelne Maßnahmen zur effizienten Energieerzeugung und -verwendung
Zielgruppe	Gewerbliche Unternehmen aus allen Branchen nach KMU-Kriterien mit Sitz in Baden-Württemberg begrenzt. Maßgebend ist der Investitionsort.
Kapitalbedarf	Bürgschaften in Höhe von 50 % der L-Bank-Darlehen bis zur Bürgschaftsobergrenze von € 1,25 Mio. Eine niedrigere oder höhere Bürgschaft bis zu 80 % ist ebenfalls möglich.
Bürgschaft/ Konditionen	Einmalige Bearbeitungsgebühr von 1 % der genehmigten Bürgschaft. Laufende Bürgschaftsprovision (nach risikogerechtem Zinssystem): zwischen 0,2 % und 1,4 % pro Jahr aus dem noch ausstehenden Kreditbetrag
Verwendungszweck	Investitionen zur Energieeinsparung oder effizienter Energieversorgung
Laufzeit (tilgungsfrei) Zinsbindung	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 5 Jahre mit 0 oder 1 tilgungsfreien Jahr ▪ 8 Jahre mit 0, 1 oder 2 tilgungsfreien Jahren ▪ 10 Jahre mit 0, 1 oder 2 tilgungsfreien Jahren ▪ 15 Jahre mit 0, 1 oder 2 tilgungsfreien Jahren ▪ 20 Jahre mit 0, 1, 2 oder 3 tilgungsfreien Jahren

Leasing-Bürgschaft

Kurzbeschreibung	Bürgschaften für Leasing-Finanzierungen
Zielgruppe	für KMU – vor allem auch für Existenzgründer
Leasingfinanzierung	Variante A: Bürgschaft bis 150.000 Euro – Crefo-Bonitätsindex bis 299 für bestehende Unternehmen Variante B: Bürgschaft bis 300.000 Euro – Crefo-Bonitätsindex bis 349 für bestehende Unternehmen und Gründer
Bürgschaft	30 oder 60 % Bürgschaft
Kosten	Fällig in einem Betrag am Anfang der Leasingfinanzierung; abh. von Bonität, Crefo-Index und Verwertungsmöglichkeit
Bearbeitungsdauer	Maximal 5 Bankarbeitstage
Elektronischer Antrag	Über www.leasing-buergschaft.de für akkreditierte Leasinggesellschaften

MBG-Programm „Mittelstand CSR“

CSR = Corporate Social Responsibility/ Unternehmerische Gesellschaftsverantwortung

- Freiwilliger Beitrag der Wirtschaft zu einer nachhaltigen Entwicklung, der über die gesetzlichen Forderungen hinaus geht
- Verantwortungsvolles unternehmerisches Handeln in den Bereichen **Ökologie**, Ökonomie und Soziales
- Strategische Umsetzung von CSR bietet Chancen für Betriebe:
 - positives Image (nach innen und außen),
 - Steigerung der Motivation der Mitarbeiter,
 - Erhöhung der Identifikation mit dem Unternehmen
 - Attraktivität als Arbeitgeber steigt

Vorstellung MBG Mittelstand CSR

Programmvolumen	20 Mio. Euro
Programmstart	1. Februar 2014
Finanzierungsform	Typisch stille Beteiligung
Beteiligungsbeträge	Von 100.000 bis 1 Million Euro
Zielgruppe	etablierte kleine und mittlere Unternehmen
Vorhaben/ Verwendungszweck	Finanzierung von CSR-Maßnahmen
Voraussetzungen	RKW-Gutachten (Kosten für Gutachten trägt MBG)
Konditionen	bonitätsabhängige, programmspezifische Beteiligungsvergütung

Welche CSR-Maßnahmen können finanziert werden?

Maßnahmen, die sich mit vergünstigtem Beteiligungskapital aus Mittelstand-CSR finanzieren lassen:

Arbeit & Beschäftigung (Verantwortung gegenüber Mitarbeitern):

- Vereinbarkeit von Familie und Beruf
- Mitarbeiterkapitalbeteiligungen
- Förderung benachteiligter Gruppen
- Arbeits- und Gesundheitsschutz
- Aus- und Weiterbildung von Arbeitnehmern

Umweltschutz (ökologische Verantwortung):

- **Energieeffizienzmaßnahmen** sowie effizienter Einsatz von Rohstoffen
- **Senkung von Emissionen**
- Abfallvermeidung und –recycling
- Umstellungen auf umweltfreundliche Materialien, Prozesse und/oder Produkte

Keine Betriebsmittelfinanzierungen möglich.

Konditionen für Mittelstand CSR

Konditionen/Laufzeit	Bearbeitungsgebühr: 1,5% des genehmigten Beteiligungsbetrages (1,25% bei gleichzeitiger Verbürgung eines Kredits) bonitätsabhängige Beteiligungsvergütung von z.Zt. (Stand 01.06.2014):					
VDB-Rating	1	2	3	4	5	6
Festvergütung in % p.a.	4,50	5,25	6,00	6,50	7,00	8,25
Gewinnbeteiligung in % p.a.	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Gesamtvergütung in % p.a.	6,25	7,00	7,75	8,25	8,75	10,00
Laufzeit (Jahre)	7-10	7-10	7-10	7-10	7-10	7

(Stand 1. Juni 2014)

Kontakt zu Bürgschaftsbank und MBG

Bürgschaftsbank
Baden-Württemberg GmbH
Werastraße 13-17
70182 Stuttgart
Tel. 0711-1645-6
www.buergschaftsbank.de

Kontakt:
über die Hausbank

Ansprechpartner:
www.buergschaftsbank.de/Kontakt/Ansprechpartner
info@buergschaftsbank.de

MBG Mittelständische Beteiligungs-
gesellschaft Baden-Württemberg GmbH
Werastraße 13 -17
70182 Stuttgart
Telefon 0711-1645-6
www.mbg.de

Kontakt:
direkt oder über die Hausbank

Ansprechpartner:
www.mbg.de/Kontakt/Ansprechpartner
info@mbg.de