

Herzlich Willkommen zum Beraterworkshop von Bürgschaftsbank und MBG



BürgschaftsBank
Niedersachsen

Die BürgschaftsBank exklusiv

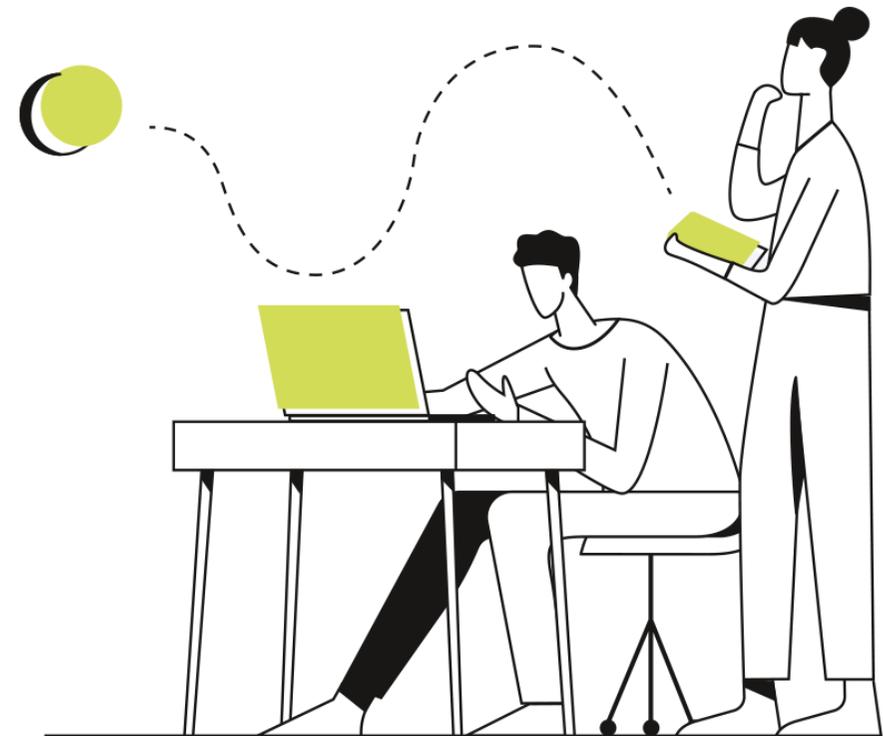
Hannover, 29.05.2024



Agenda



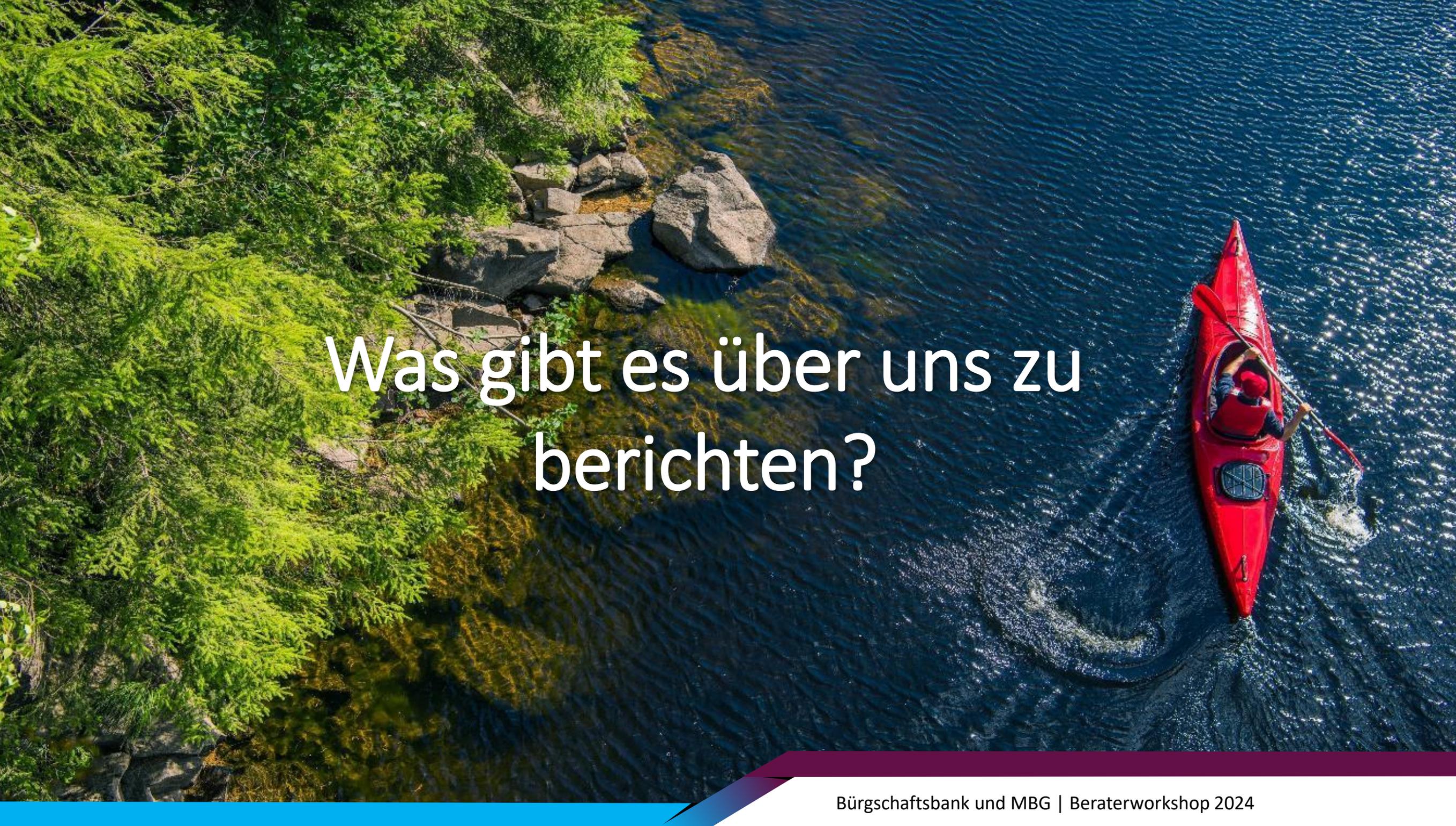
- 01 ----- Über uns
- 02 ----- Gut zu Wissen
- 03 ----- Häufige Verbürgungsanlässe
- 04 ----- Der Weg zu uns





Über uns





Was gibt es über uns zu berichten?



Eckdaten & Informationen

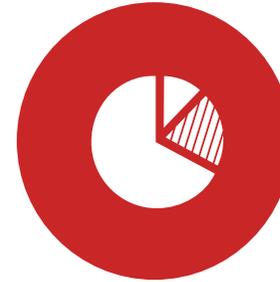
Über uns



GRÜNDUNG
1953



GESELLSCHAFTER
78



MAX. VERBÜRGUNGSGRAD
80 %



KREDITBESTAND
686 Mio.



MITARBEITER
32



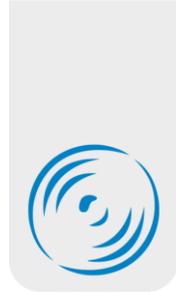
ARBEITSPLÄTZE
4.290



KUNDEN
2.442



BÜRGCHAFTSBESTAND
443 Mio.



Eckdaten & Informationen

Über uns



Besicherungspartner für
Kreditinstitute



Beihilferelevanz nach
EU-Recht



Branchenübergreifendes
Bürgschaftsangebot
für den Mittelstand



Breit gestreuter
Gesellschafterkreis
aus der Wirtschaft



Motto:
Kein betriebswirtschaftlich
sinnvolles Vorhaben soll
an fehlender Kredit-
besicherung scheitern



Förderinstitut in
und für Niedersachsen



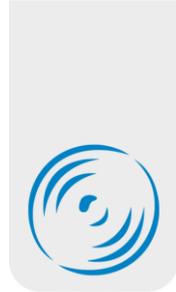
Einbindung der öffentlicher
Hand als zusätzliche
Risikopartner



Kreditbesicherung für
kleine und mittlere
Unternehmen (KMU)

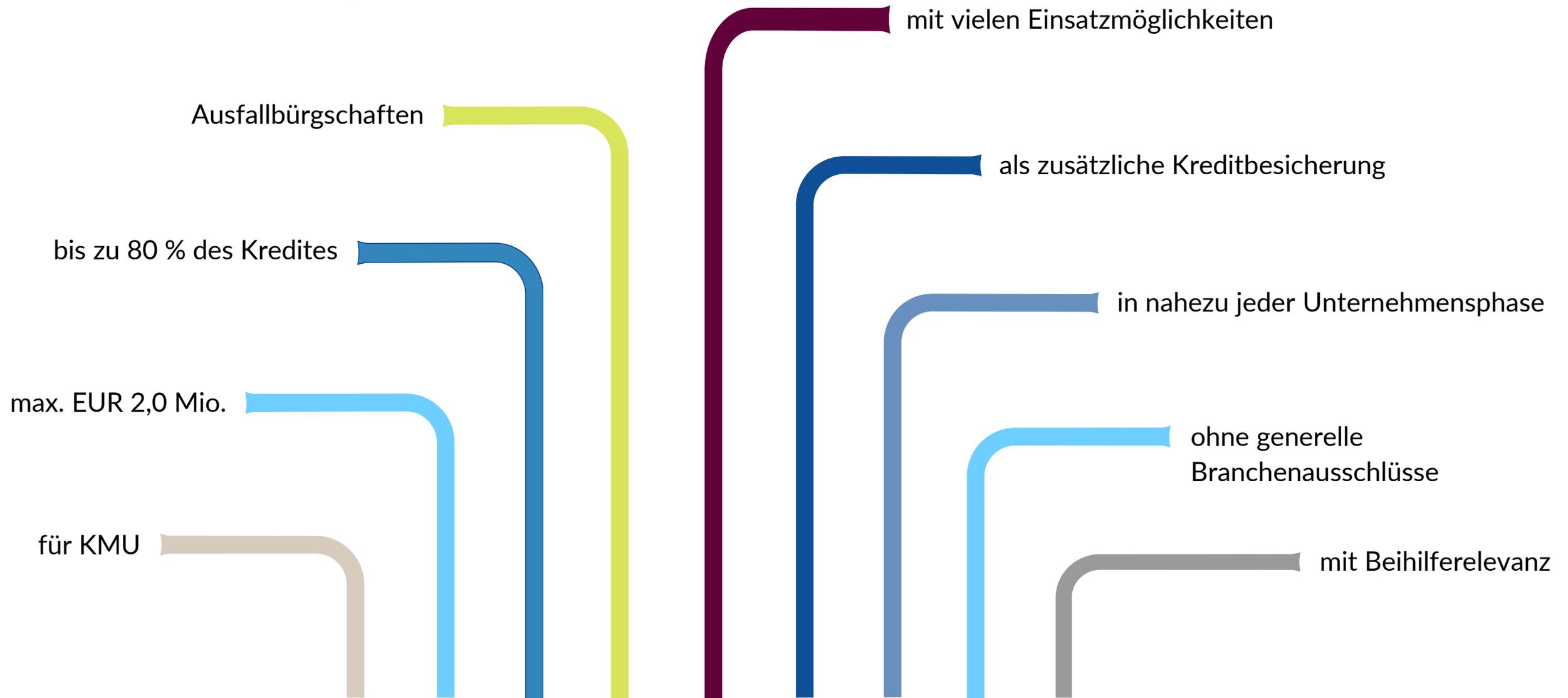


Seit 70 Jahren in
Niedersachsen erfolgreich
für die Wirtschaft tätig



Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung





Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

Ausfallbürgschaften

- In Abgrenzung zur selbstschuldnerischen Bürgschaft
- Höchstbetragsbürgschaft auf den jeweils verbürgten Kredit
- Leistung im Falle des Nachweises der Leistungsunfähigkeit des Schuldners z.B. nach Kreditkündigung und ggf. Sicherheitenverwertung
- Unsere Leistung beschränkt sich auf die Zahlung des Ausfallbetrages zzgl. Zinsen und Kosten
- Abschlagszahlungen sind möglich



Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

bis zu 80 % des Kredites

- Bei Krediten bezogen auf den Auszahlungsbetrag (keine Verbürgung von Disagien)
- Bei Leasingfinanzierungen bezogen auf den Netto-Anschaffungswert
- Verbürgung mehrerer Kredite in einem Vorhaben ist möglich (z.B. Investitionsdarlehen und Kontokorrentkredit)
- Der verbürgte Kredit wird seitens der Hausbank ggü. dem Unternehmen bestätigt



Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

max. EUR 2,0 Mio.



- Betragsgrenze bezieht sich auf das Gesamtobligo einer Kreditnehmereinheit (KNE) in Bezug auf Bürgschaften
- Verbürgung verschiedener Vorhaben bzw. von Teilbeträgen ist möglich
- Kreditbetragsobergrenze liegt je nach Verbürgungsgrad bei bis zu EUR 4 Mio.
- Garantien für MBG-Beteiligungen erhöhen die Obergrenze auf bis zu EUR 3,05 Mio. (entspricht EUR 5,5 Mio. Finanzmittel)



Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

- Kleine und mittlere Unternehmen (KMU) der gewerblichen Wirtschaft in Niedersachsen
- KMU-Definition gemäß EU-Empfehlung 2003/361/EG
 - weniger als 249 Mitarbeiter (Vollzeitstellen) **und**
 - a) Umsatz kleiner EUR 50 Mio. **oder**
 - b) Bilanzsumme kleiner EUR 43 Mio.
- Maßgeblichkeit des Unternehmenssitzes oder des Investitionsortes
- Personen, die sich mit Hilfe des Kredits als tätige Teilhaber an einem KMU in Niedersachsen beteiligen wollen

für KMU



Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

- Verbürgung von Krediten nach § 21 Absatz 1 Nrn. 1, 2, 4 oder Leasing-Finanzierungen
- Kreditzweck beinhaltet eine Betriebsgründung, die Beteiligung an einem KMU oder Maßnahmen zur Steigerung oder Sicherung der Wettbewerbsfähigkeit eines Unternehmens
- Praktische Anwendung in Form der Verbürgung von
 - Investitionsdarlehen (z.B. in gewerblich genutzte Immobilien, mobile Assets)
 - Betriebsmitteldarlehen (zur Finanzierung des Working- Capitals)
 - Kontokorrentkrediten
 - Avalkrediten

mit vielen Einsatzmöglichkeiten



Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

- Der zu verbürgende Kredit ist grundsätzlich mit Sicherheiten aus dem Unternehmen oder dem Gesellschafterkreis zu unterlegen
- Die Bürgschaft ergänzt (wertmäßig) fehlende Kreditsicherheiten aus Sicht der finanzierenden Hausbank
- Grundsätzliche Besicherungsanforderungen sind
 - Bürgschaftsübernahme der maßgeblichen Gesellschafter
 - nachrangige dingliche Absicherung an Immobilien
 - Einbeziehung des finanzierten Wirtschaftsgutes in die Kreditabsicherung

als zusätzliche Kreditbesicherung



Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

- Grundsätzlich in Phasen, wo Fremdkapital sinnvoll eingesetzt werden kann/ soll, z. B.
 - Gründungen (mit etablierten Geschäftsmodellen)
 - Wachstum, Festigung
 - Nachfolge, Übernahme
- kein Ersatz für fehlende Eigenmittel
- Klassische Start-Ups mit längeren Anlaufphasen bieten eher geringe Ansatzpunkte
- Förderausschluss bei Unternehmen in Schwierigkeiten

in nahezu jeder Unternehmensphase



Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

- Förderkreis beinhaltet Unternehmen der gewerblichen Wirtschaft – Orientierung an gewerbe- und einkommensteuerrechtlicher Definition -
 - selbständige Betätigung mit Gewinnerzielungsabsicht
 - nachhaltig (dauerhaft)
 - Beteiligung am allgemeinen wirtschaftlichen Verkehr
 - Betätigung überschreitet den Rahmen einer privaten Vermögensmehrung (z.B. Vermietung)
- Angehörige freier Berufe gehören ebenfalls zum Förderkreis
- Grundsätzlich Projektbezogener Ansatz – Unternehmen und Unternehmer müssen überzeugen

ohne generelle
Branchenausschlüsse

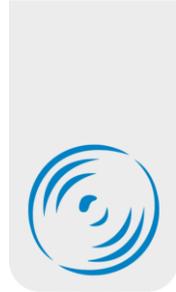


Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

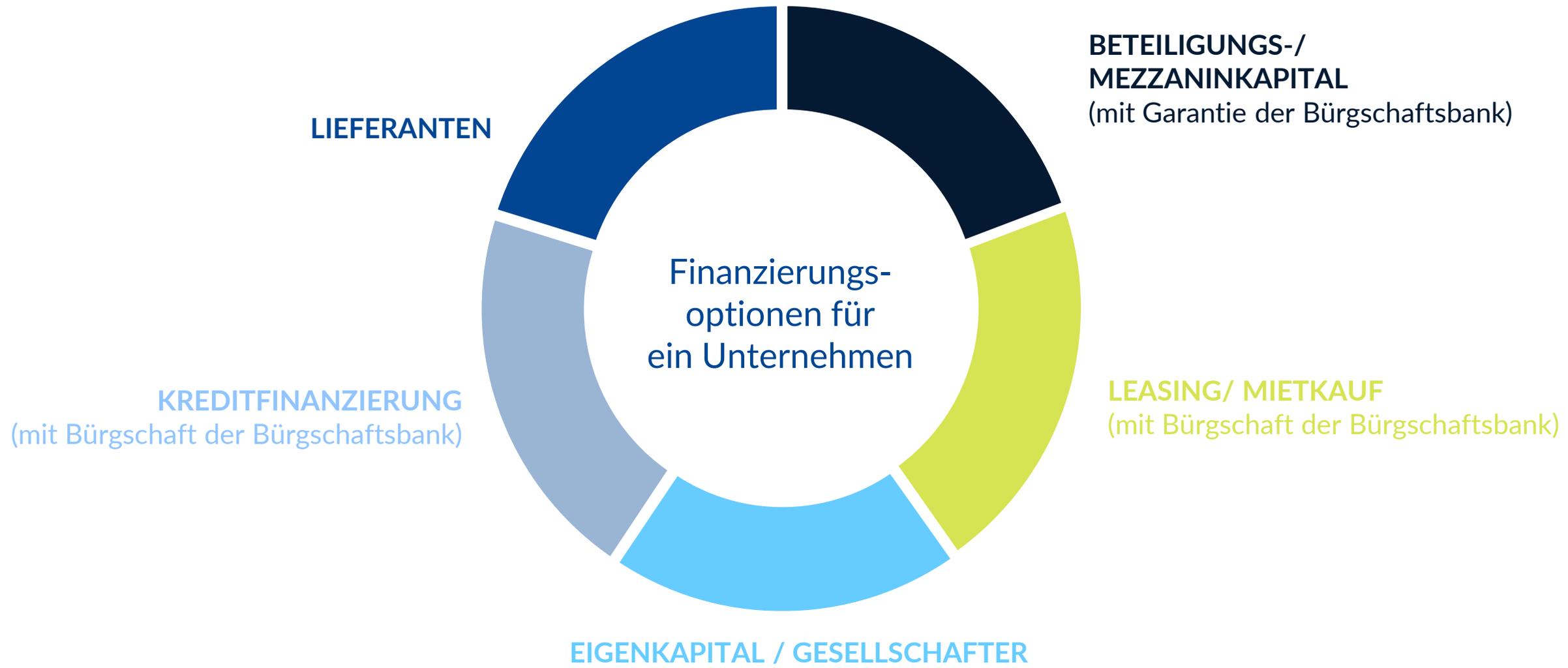
- Ausfallbürgschaft der Bürgschaftsbank ist teilweise unterlegt durch Rückbürgschaften der öffentlichen Hand (Bund/ Land Niedersachsen)
- unterliegt den beihilferechtlichen Vorgaben der Europäischen Kommission
- Maßgeblichkeit einer De-minimis-Verordnung oder der Allgemeinen Gruppenfreistellungsverordnung (AGVO)
- Definierte Obergrenzen des Subventionsrahmens öffentlicher Förderung
- Kummulierungsgebot bei Anwendung verschiedener Beihilferegime in einem Projekt

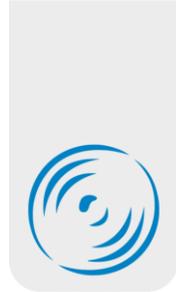
mit Beihilferelevanz



Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

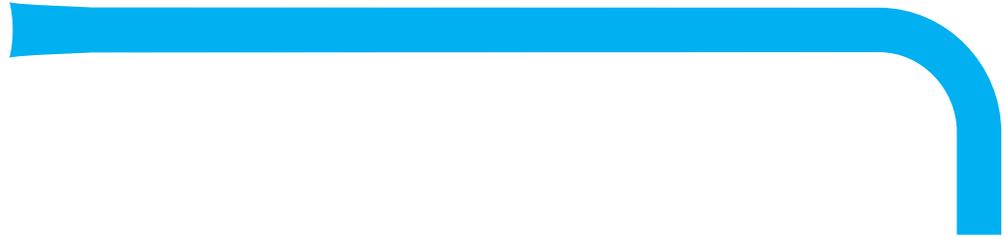




Eckdaten & Informationen

Unsere Leistung

Kundenorientierung
Wir beraten neutral



Sicherheit
Wir bürgen mit unserem Bonitätshintergrund



Neutralität
Wir arbeiten mit allen Institutsgruppen zusammen



Zukunftsorientierung
Wir sichern die künftige Bonität des Unternehmens



BürgschaftsBank
Niedersachsen



Gut zu wissen

A high-angle, close-up photograph of a rafting team navigating turbulent white water. The rafters are wearing blue helmets and jackets, and are actively paddling with various colored blades (red, yellow, black). The water is splashing and foaming, creating a dynamic and energetic scene. The text 'Gut zu wissen' is overlaid in the center of the image.

Gut zu wissen



Grundsätzliches

Gut zu wissen – im Allgemeinen –

- Rechtliche Grundlage ist ein entgeltlicher Geschäftsbesorgungsvertrag zwischen Antragsteller und Bürgschaftsbank
- Es besteht Subventionserheblichkeit im Sinne des § 264 StGB
- Unsere Bürgschaftsübernahme bedarf der Zustimmung des Landes Niedersachsen
- Kredite, die bereits vor Antragstellung bei uns gewährt wurden, dürfen wir nachträglich nicht verbürgen (auch bei Drittinstituten)
- Grundsätzlich maßgeblich für uns ist die Laufzeit des Kredites, der Abschreibungszeitraum des Investitionsgutes
- Eine Finanzierung von Gesellschaftsanteilen/ Firmenwerten ist möglich (share deal)
- Die Bürgschaftslaufzeit ist auf 15 Jahre begrenzt (bzw. bis zu 23 Jahre bei der Finanzierung baulicher Maßnahmen)
- Betriebsmittelfinanzierungen verbürgen wir grundsätzlich bis zu 8 Jahre
- Kontokorrentkredite und Avalrahmen werden im Rahmen einer regelmäßigen Verringerung zurückgeführt (max. 8 Jahre, bis zu 4 Freijahre)



Grundsätzliches

Gut zu wissen – unsere wesentlichen Produkte/ Angebote

Classic-Bürgschaft:

- für Gründer, Nachfolger, bestehende Unternehmen
- Investitionen in assets und working capital
- Darlehen, Kontokorrent, Aval, Leasing, Mietkauf
- Verbürgungsgrad bis zu 80 %
- Kosten der Bürgschaft je nach Verbürgungsgrad bis zu 1,5 % p.a. (auf den Kredit)

Premium-Bürgschaft:

- für Nachfolger und bestehende Unternehmen mit einer pd < 2,8%
- Investitionen in assets und working capital
- Darlehen, Kontokorrent, Aval, Leasing, Mietkauf
- Verbürgungsgrad bis zu 50 %
- Kosten der Bürgschaft je nach Ein-Jahres-pd bis zu 0,7% p.a. (auf den Kredit)

Express-Bürgschaft:

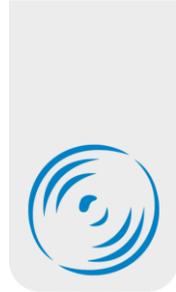
- für bestehende Unternehmen
- Investitionen in assets und working capital
- Darlehen, Kontokorrent, Aval
- Verbürgungsgrad bis zu 80 %, Bürgschaftsgrenze TEUR 250
- Kosten der Bürgschaft je nach Verbürgungsgrad bis zu 1,5 % p.a. (auf den Kredit)
- Bearbeitungszeit 24 h



Häufige Verbürgungsanlässe

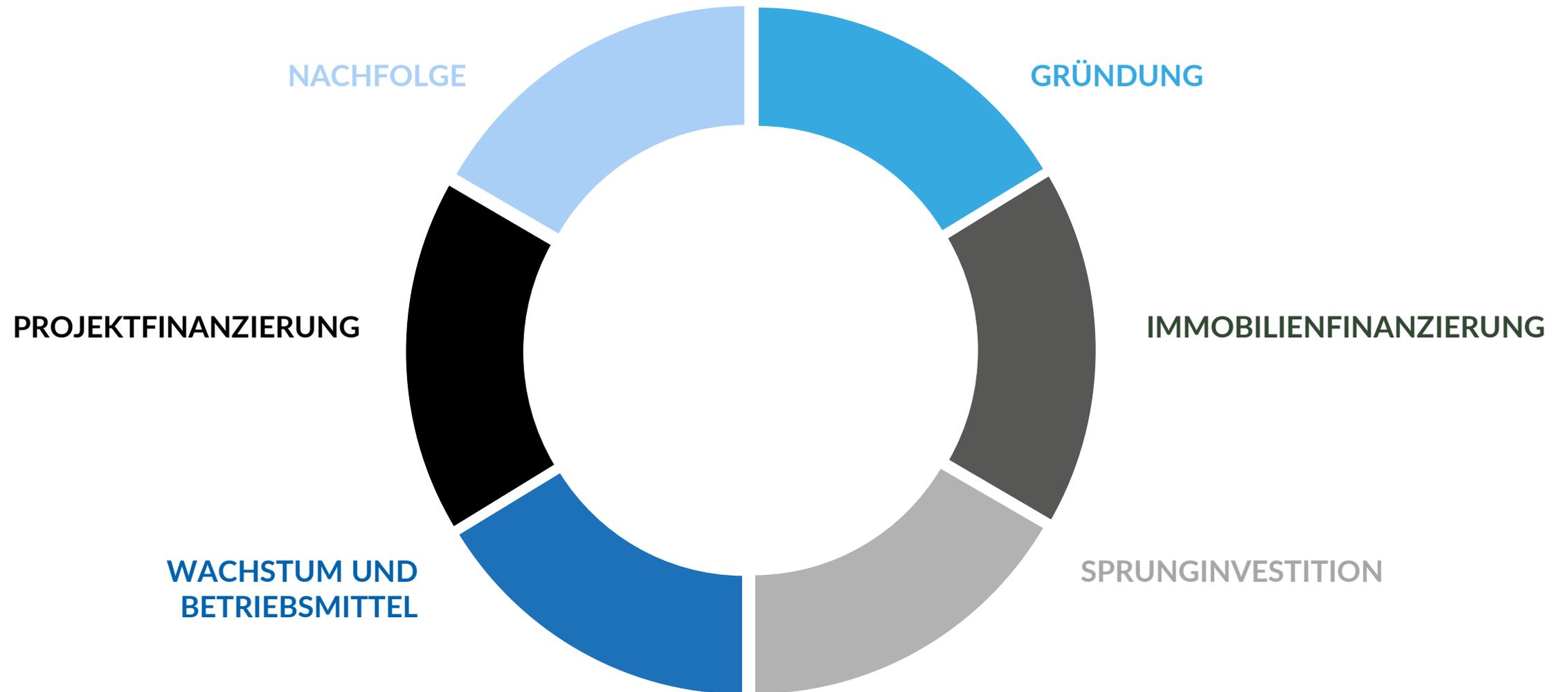


In der Praxis



Vorteile

mögliche Verbürgungsanlässe aus Sicht der Unternehmen





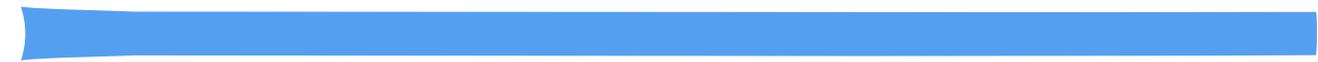
Vorteile

für das Unternehmen

Ermöglichung des Vorhabens



Zweite Meinung eines Finanziers

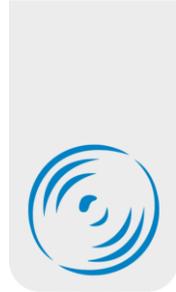


Mehr Freiräume



Günstigere Konditionen





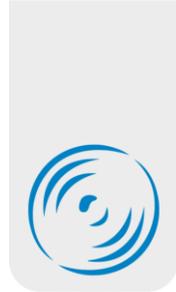
Vorteile

Preisvorteile für den Kreditnehmer

Margen-Matrix: ERP-Förderkredit KMU

In den mittleren Bonitätsklassen liegt die Zinersparnis deutlich über den Mehrkosten einer Bürgschaft.
Die einmal festgelegte Kondition bleibt während der Zinsfestschreibungsdauer bestehen.

Besicherung	Bonitätsklasse	1	2	3	4	5	6	7
	Absicherung	jeweilige Preisklasse						
1	> 70%	A	A	B	C	D	E	H
2	> 40 - < 70%	A	B	D	E	F	H	I
3	> 40%	A	D	G	G	H	I	



Vorteile für die Hausbank

Risikobegrenzung



Sparringspartner



Eigenkapitalunterlegung



Margenvorteile





Der Weg zu uns

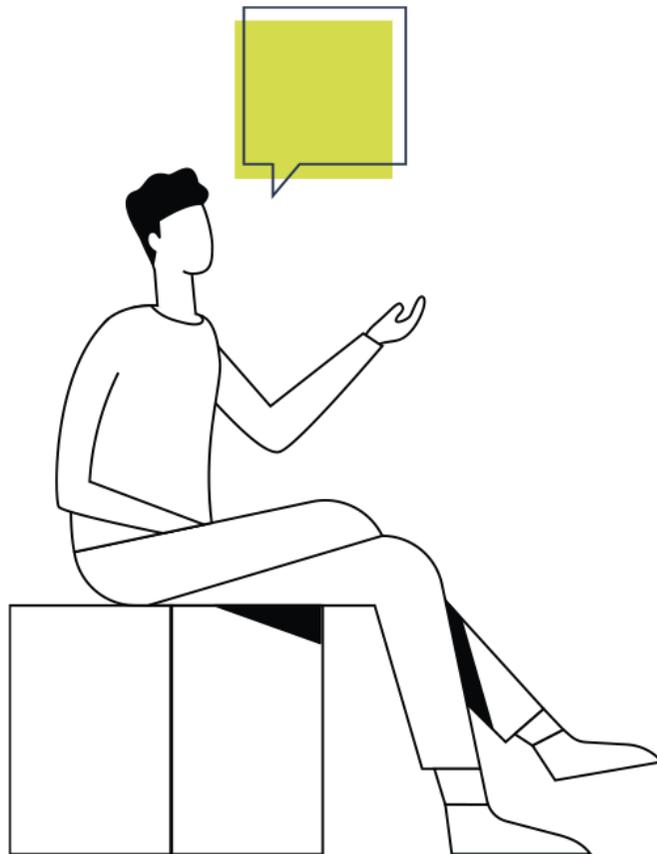


Der Weg zu uns



Eckdaten & Informationen

Der Weg zu uns

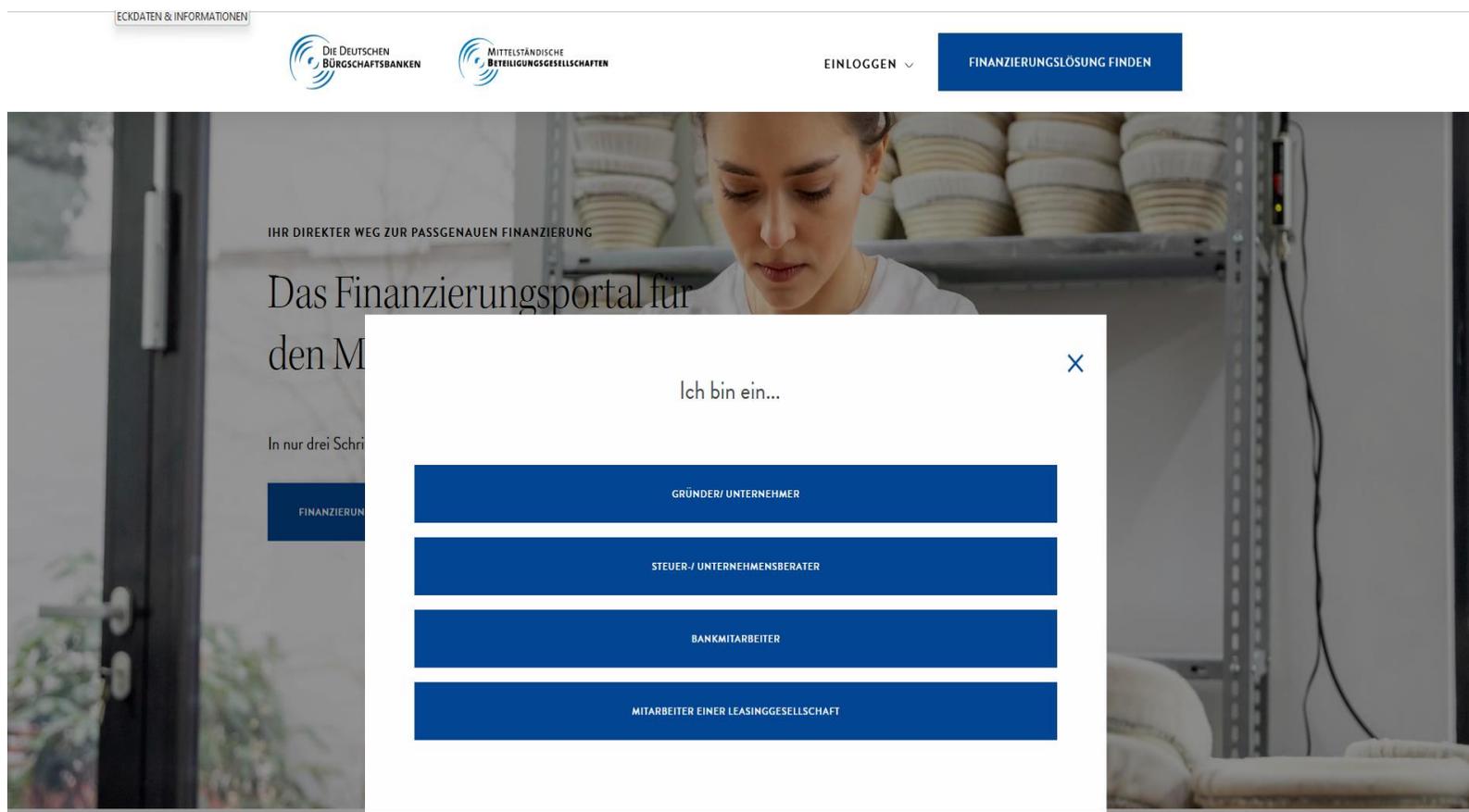


- Als **Voranfrage** für Unternehmen, Berater und Kreditinstitute über <https://finanzierungsportal.ermoeglicher.de/>
- Im Zuge einer **Antragstellung** Einhaltung Hausbankprinzip, das heißt
- durch Hausbank elektronisch über <https://www.buergschaftsbank-niedersachsen.de>
- bei Leasingfinanzierungen durch Leasinggesellschaft auf <https://leasing-buergschaft.ermoeglicher.de>
- Informationsaustausch in elektronischer Form grundsätzlich gewünscht



Der Weg zu uns

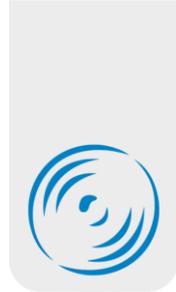
Digitalisierte Anfragestrecke



Unverbindliche Finanzierungsanfrage

Sicher, seriös, einfach, persönlich

- [Finanzierungsportal.ermoeglicher.de](https://finanzierungsportal.ermoeglicher.de)
- Log-In als Steuer-/ Unternehmensberater



Der Weg zu uns

Digitalisierte Anfragestrecke



VORHABEN 0/4

UNTERNEHMENSDetails 0/3

FINANZIERUNGSVORHABEN 0/4

KUNDENKONTO 0/2

Starten Sie jetzt mit Ihrer Anfrage und erläutern Sie uns das Vorhaben Ihres Kunden.

Bitte beschreiben Sie das Kundenvorhaben möglichst genau und geben Sie die Investitionshöhe an.

1. KUNDE IST EIN...



2. ...

Bitte treffen Sie alle notwendigen Auswahlmöglichkeiten.

3. ...

Bitte treffen Sie alle notwendigen Auswahlmöglichkeiten.

- Erfassung Vorhaben
(vier Eingaben)
- Erfassung Unternehmensdetails
(drei Eingaben)
- Erfassung Finanzierungsvorhaben
(vier Eingaben)
- Berateranlage
(zwei Eingaben)



Der Weg zu uns

Elektronische Antragstellung durch die Hausbank

SERVICE & DOWNLOADS - E-ANTRAG

Digitalisierter Antragsweg

Sicher, nachhaltig und zeitsparend: Mit unserem eAntrag können Bankerinnen und Banker komfortabel alle nötigen Antragsdaten digital erfassen und an die Bürgschaftsgemeinschaft übermitteln.



Elektronisch über unsere Homepage
www.buergschaftsbank-niedersachsen.de

E-ANTRAG ÖFFNEN



Ihre Fragen?



Kontakt

Bürgschaftsbank Niedersachsen GmbH
Hildesheimer Straße 6 / 30169 Hannover

Martin Neumann

Tel. 0511 33705-39

Fax. 0511 33705-55

info@buergschaftsbank-niedersachsen.de

www.buergschaftsbank-niedersachsen.de

Pause



Mehr Stabilität durch wirtschaftliches Eigenkapital

Seitenzahl
formatieren !!

Die Einsatzmöglichkeiten



Eine Beteiligung, die ihren Preis wert ist

Mezzanine-Kapital zählt zum wirtschaftlichen Eigenkapital

Verbessert Bonität und Eigenkapitalquote

Wirkt sich positiv auf Konditionen bei Kreditinstituten, Lieferanten und Kunden aus

Die Beteiligung ist in der Regel für Außenstehende nicht sichtbar

Zeit für unternehmerische Entwicklungen –
tilgungsfreie Zeit von mind. 5 Jahren

Wir sind leidenschaftliche Mitstreiter, haben aber formell keinen Eingriff in die Geschäftsführung

**Verringerung
von Blankoanteilen**

**Schließen von
(Eigen-) Kapitallücken**

Reduzierung des (Ausfall-)Risikos

Typisch stille und offene Beteiligungen

Mezzanine-Beteiligungen

- ▶ Typisch stille Beteiligung ohne Anteilsverkauf
- ▶ Laufzeit 10 Jahre, 5 Jahre tilgungsfrei
- ▶ Kein Eingriff in die Geschäftsführung
- ▶ Keine dinglichen Sicherheiten erforderlich

Eigenkapital-Beteiligungen

- ▶ Offene Kapitalbeteiligung mit Anteilsverkauf
- ▶ Laufzeit in Anlehnung an Mezzanine-Kapital
- ▶ Kein Eingriff in die Geschäftsführung
- ▶ Minderheitsbeteiligung und „Platzhalter“

Unsere Größenordnungen:



Mikromezzaninfonds: Vorrangig Gründung

Mikromezzanin- beteiligung

- ▶ bis 75.000 Euro
- ▶ schnelle Prüfung und Zusage innerhalb von nur 48 Stunden

Stille
Beteiligung

- ▶ Opener oder Beimischung in Gründungsfinanzen
- ▶ Nachfinanzierung
- ▶ Investition und Betriebsmittel

Konditionen

- ▶ bis 10 Jahre
- ▶ Festentgelt 8 %
- ▶ GAE 1,5 %

Bei 2/3
der Projekte
ist Mikromezzanin
die Ergänzung zu den
jeweiligen neuen
Bankmitteln

Typisch stille Beteiligung

Gründung und bestehende Unternehmen



NBB / MBG liqui plus

Gründung und bestehende Unternehmen

**Wirtschaftliches
Eigenkapital
harter Rangrücktritt**

**Persönliche Garantie
Gesellschafter**

EK-Parität

Phasen

- ▶ Gründungen
- ▶ Nachfolgen
- ▶ Investitionen
- ▶ Waren-
grundstock

Konditionen

- ▶ 5 bis 10 Jahre
- ▶ risiko-
gerechtes
Festentgelt

**Bis 250 TEUR in
Kombination mit
Bürgschaften der
Bürgschaftsbank**

Wir sind Teamplayer

Starke Partner bringen gemeinsam den Erfolg

Eigenkapital
von Mitinvestoren,
Zuschüsse

Unser
Mezzanine-
und
Eigenkapital

Kredite und
Darlehen
ggf. verbürgt
durch die
Bürgschaftsbank

Andere
Finanzierungsformen
wie Leasing, Miet-
kauf, Factoring

Wirkung einer stillen Beteiligung



ALT Musterbeispiel GmbH – alt

Aktiva		Passiva	
Anlagevermögen	500	Stammkapital	100
Umlaufvermögen	500	Rückstellungen	200
Kasse	100	Verbindlichkeiten	800
	1.100		1.100
Eigenmittel-Quote			9,10 %

- T€ 200 Maschineninvestition
- T€ 100 Sicherungswert der Maschine 50 %

Nutzen:

1. Blankoobligo der Bank sinkt;
→ Risikoklasse verbessert sich unmittelbar
2. Eigenmittelausstattung steigt;
→ Rating verbessert sich (ggf.) mittelbar

NEU Musterbeispiel GmbH ohne Beteiligung

Aktiva		Passiva	
Anlagevermögen	700	Stammkapital	100
Umlaufvermögen	500	Rückstellungen	200
		Bank	200
Kasse	100	Verbindlichkeiten	800
	1.300		1.300
Eigenmittel-Quote			7,69 %

NEU Musterbeispiel GmbH mit Beteiligung

Aktiva		Passiva	
Anlagevermögen	700	Stammkapital	100
		MBG Beteiligung	100
Umlaufvermögen	500	Rückstellungen	200
		Bank	100
Kasse	100	Verbindlichkeiten	800
	1.300		1.300
Eigenmittel-Quote			15,38 %

Die ersten Schritte sind wegweisend

Der Weg zum gemeinsamen Projekt

Frühe Einbindung heißt...

Gemeinsam im Team die Struktur entwickeln, Unterlagenanforderungen abstimmen, parallel die finale Entscheidung treffen und umsetzen

Nicht erst, wenn interne Entscheidungen schon getroffen sind!

Projekt

Enorme Erhöhung der Umsetzungswahrscheinlichkeit und -verbindlichkeit

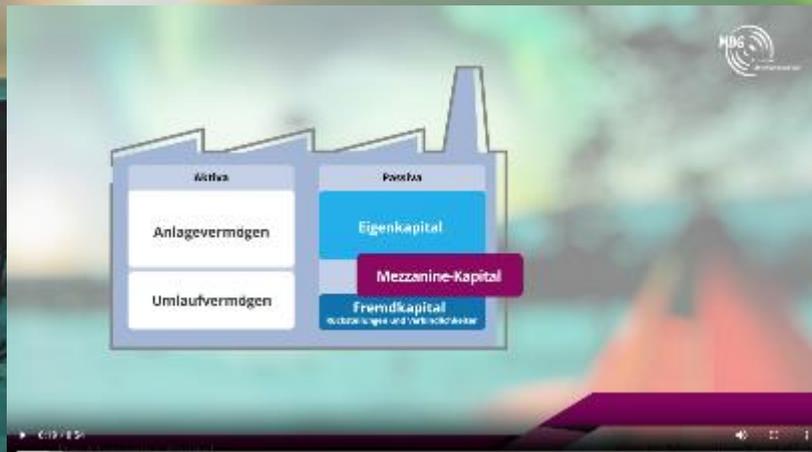
Erhebliche Verkürzung der Projektdauer

Deutliche Reduzierung des Aufwands für den Kunden

Frühe Einbindung bewirkt...

Unsere umfassende Informationsplattform – www.mezzanine-kapital.de

- ▶ Für welche Unternehmensphasen und Anwendungsfelder?
- ▶ Wo liegen die bilanziellen, rechtlichen und finanziellen Stärken?
- ▶ Warum ist es ideal für kleine und mittlere Unternehmen?



- ▶ Auch auf youtube unter MBG Niedersachsen



Mezzanine Kapital – Der Film