



Bayerische Finanzierungshilfen für innovative Unternehmen

Peter Leitenmayer
Forum Unternehmensfinanzierung, 27.10.2010

LfA Förderbank Bayern im Überblick



- ▶ Gegründet 1951, staatliche Spezialbank für eine umfassende Wirtschaftsförderung in Bayern.
- ▶ Unsere Kernkompetenz liegt in der Unternehmensfinanzierung mit den Geschäftsfeldern Gründung, Wachstum, Innovation, Umweltschutz und Stabilisierung.
- ▶ Zielgruppe: mittelständische Unternehmen, Freiberufler und Gründer in Bayern.
- ▶ Rd. 300 Mitarbeiter (LfA-Gruppe rd. 440), die Bilanzsumme liegt bei 18,9 Mrd. EUR.

Geschäftsfelder und Förderaufgaben der LfA

Gründung



- ▶ Neuerrichtung von Betrieben
- ▶ Übernahme von Betrieben durch Existenzgründer

Wachstum



- ▶ Erweiterung von Betrieben
- ▶ Investitionen in Grundstücke, Gebäude und Maschinen
- ▶ Investitionen zum Ausbau der Infrastruktur (vor allem Verkehrs- und Energiesektor)

Innovation



- ▶ Entwicklung und Einsatz innovativer Produkte und Verfahren

Umweltschutz



- ▶ Investitionen zur Reduzierung von Umweltbelastungen

Stabilisierung



- ▶ Unterstützung bei Unternehmenskrisen

Die LfA Förderbank Bayern bietet

zinsverbilligte Darlehen

Risikoentlastung

Haftungsfreistellung

Bürgschaft

Garantien

Wir über uns

Die „Töchter“ der LfA Förderbank Bayern

BayBG

Bayerische
Beteiligungsgesellschaft bmH

zu 23,5%

- ▶ Beteiligungskapital
 - Wachstum
 - Innovation
 - Unternehmensnachfolge, MBO/MBI
 - Turn-around

Bayern Kapital

Venture Capital für Bayern

zu 100%

- ▶ Chancenkapital für innovative Unternehmen
 - Biotechnologie
 - Industrielle Schlüsseltechnologien

Bayern Innovativ

zu 51%

- ▶ Technologietransfer
- ▶ Technologiemarketing
- ▶ Innovationsberatung
- ▶ Kooperation, Forschung und Entwicklung

»Offensive Zukunft Bayern«

Prinzipien der öffentlichen Förderung

▶ **Anteilsfinanzierung**

- öffentliche Hilfen sind immer „Hilfen zur Selbsthilfe“

▶ **Antragstellung vor Vorhabensbeginn**

- Antragseingang vor Beginn des Vorhabens bei der Hausbank bzw. Regierung
- vor Eingehen eines wesentlichen finanziellen Engagements (z.B. Abschluß eines Kaufvertrags)
- unschädlich sind rechtliche und organisatorische Vorbereitungsmaßnahmen (z.B. Abschluß von Miet- oder Gesellschaftsvertrag, Gewerbeanmeldung etc.)

▶ **Hausbankprinzip**

- Beantragung und Ausreichung der finanziellen Hilfen über die Hausbank
- die Hausbank trägt das Risiko; hierfür verlangt diese eine bankübliche Absicherung
- bei unzureichenden Sicherheiten sind i.d.R. Risikoentlastungen (Bürgschaften, Haftungsfreistellungen) möglich



Innovation


LfA FÖRDERBANK BAYERN
Damit machbar wird, was denkbar ist.



Bayerische Technologieförderprogramme

Allgemeine Voraussetzungen

- ▶ Vorhaben hat hohen Innovationsgehalt, d.h. Stand der Technik wird übertroffen
- ▶ Vorhaben ist technisch anspruchsvoll und mit einem erheblichen technologischen und wirtschaftlichen Risiko verbunden
- ▶ Vorhaben verspricht mittelfristig wirtschaftlichen Erfolg
- ▶ Projekt muss in Bayern durchgeführt und verwertet werden, Arbeitsplätze von Entwicklung und Produktion in Bayern
- ▶ der verbleibende Eigenanteil muss vom Unternehmen selbst aufgebracht werden können und kann nicht durch andere (subventionsbehaftete) öffentliche Finanzierungsmittel ergänzt bzw. ersetzt werden
- ▶ keine Unternehmen in Schwierigkeiten gem. EU-Definition



Förderung von Entwicklungsvorhaben


LfA FÖRDERBANK BAYERN
Damit machbar wird, was denkbar ist.



Entwicklungsvorhaben

Das Bayerische Wirtschaftsministerium und wir bieten

▶ Technokredit - Entwicklungsvorhaben:

- Fördersatz: bis max. 80 % der förderfähigen Projektkosten
- einzelfallspezifische Optimierung der Darlehenslaufzeit zwischen 8 und 12 Jahren
- Entwicklungs-**Phase I** (bis Muster): bis zu 4 Freijahre für Tilgung **und** Zins
- Entwicklungs-**Phase II** (bis Prototyp): bis zu 2 Freijahre für Tilgung **und** Zins
- Risikoentlastung der Hausbank durch bis zu 70%-ige Haftungsfreistellung bzw. Bürgschaft
- Konditionen gemäß **risikogerechtem Zinssystem** abhängig von Ratingnote und Darlehensabsicherung (z.B. LZ 10/4: von max. 2,05% p.a. bis max. 7,80% p.a.)

▶ Zuschüsse bis 35% der Projektkosten



Beispiel – technologieorientierte Gründung

▶ **Ausgangslage:**

Unternehmensgründung auf Basis einer innovativen Technologie.

▶ **Vorhaben:**

Neben Gründungskosten sind hohe Entwicklungskosten zu finanzieren, die zu Anlaufverlusten führen. Dies erfordert zur Vermeidung einer Überschuldung Eigenkapital. Ein unternehmerisch erfahrener Coach unterstützt das Unternehmen und betreut die eingesetzten Beteiligungsmittel.

Kapitalbedarf	Tsd. EUR	Finanzierung	Tsd. EUR
Entwicklungskosten	600	Seedfonds Bayern*	200
Investitionen	150	High-Tech Gründerfonds	400
Startaufwand der Firma inkl. Kosten des Betreuers	130	BayTOU-Zuschuss	200
		Eigenmittel	80
Gesamtkapitalbedarf	880		880

**gemanagt durch Bayern Kapital*



Beispiel – Entwicklung etabliertes Unternehmen

- ▶ **Ausgangslage:**
Feste Umsatzbasis sichert Rentabilität, pos. Eigenkapitalposition, keine ausreichenden Sicherheiten mehr.
- ▶ **Vorhaben:**
Entwicklung eines Produktes/Verfahrens zur Erweiterung des Leistungsspektrums und Erfüllung absehbarer Marktanforderungen: hier Weiterentwicklung eines Modells zum Prototypen. Zuschuss zur Minderung der Ertragsbelastung und LfA-Bürgschaft zur Absicherung des Hausbankkredits.

Kapitalbedarf	Tsd. EUR	Finanzierung	Tsd. EUR
Personalkosten	500	BayTP-Zuschuss*	240
Material	100	Eigenanteil/-leistung	300
Fremdleistungen	80	Verbürgter Hausbankkredit	260
Instrumente, Ausrüstung	50		
Gemeinkosten	70		
Gesamtkapitalbedarf	800		800

*Bayerisches Technologieförderungs-Programm



Förderung von Anwendungsvorhaben


LfA FÖRDERBANK BAYERN
Damit machbar wird, was denkbar ist.



Anwendungsvorhaben

Kernvoraussetzungen

- ▶ Einführung neuer Technologien, die in wesentlichen Teilen nicht selbst entwickelt wurden
- ▶ die neuen Technologien dürfen sich in der jeweiligen Branche noch nicht durchgesetzt haben (nicht Stand der Technik)
- ▶ kleine oder mittlere Unternehmen (KMU) im Sinne der Definition der Europäischen Kommission



Anwendungsvorhaben

▶ Was wird gefördert?

- Anschaffungskosten
- Implementierungskosten (= Betriebsmittel), z.B.:
 - Personal- und Materialkosten
 - Fremdleistungen
 - Verwaltungsgemeinkosten

▶ Welche Förderangebote gibt es?

- Darlehen
 - Technokredit (Anwendungsvorhaben)

▶ Antragstellung erfolgt bei der zuständigen Bezirksregierung



Anwendungsvorhaben - Fallbeispiele

Branche	Vorhaben	Investitionen	Implementierung	Darlehen
		in TEUR	in TEUR	in TEUR
Gewinnung erneuerbarer Energien	Entwicklung einer effektiveren Trocknungsanlage für Biomasse	0	138	110
Herstellung von Öfen und Brennern	Entwicklung einer Regelung mit integriertem Wasserspeicher für Heizanlagen	4	219	179
Druckerei	Aufbau Internetportal mit Druckprodukten mit integriertem jdf-workflow	0	5.958	4.766
Boots- und Yachtbau	Prototyp einer Motorjacht in neuartiger Bauweise	8	139	118
Verpackungsindustrie	vollautomatische Überziehanlage für die Herstellung von Stülpedeckelkartonagen	380	144	419
Herst. von sonst. Werkzeugen	Bettfräsmaschine	271	49	256
Stahl- und Leichtmetallbau	5-Achsen-Portal-Hochleistungsfräsbearbeitungszentrum	431	23	363
Druckerei	Offset-Digitaldruckmaschine	536	161	556
Brauerei	Pasteurisationsanlage	774	115	711
Herstellung von Dämmstoffen	Anpassung gebrauchte Maschine zur Herstellung von Dämmstoffen	1.496	1.704	2.563
mechan. Fertigung, Komponentenbau	CNC-Zentrum	239	32	217
Einzelteile u. Baugruppen für Maschinenbau	CNC-gesteuertes Dreh-/Fräs-/Schleifzentrum	600	94	555
Herst. Fertigteilbauten aus Beton	allradgelenkte Schwerlastmobilkräne	1.575	24	1.279
Herst. von Werkzeugmaschinen	Lasergraviermaschine	60	8	54
Ingenieurdienstleistung f. Automobilindustrie	neuartiges Scan-Zentrum	240	112	282
Herst. von mechanischen Prüfmaschinen	3D-Fertigungs- und Qualitätssicherungssystem	149	77	181
Herst., Veredlung von sonst. Glas	Oberflächenveredelungsanlage	436	123	352
Herstellung von Musikinstrumenten	Intonierraum mit Nachhall-Steuerung	90	47	110
Bekleidungs-gewerbe	neuartige Stricksysteme	196	89	228
Herst. elektrotechnischer Teile	Wärmepumpenanlage für Heizung/Kühlung eines Prod.- u. Verwaltungsgebäudes	559	71	504
Wertstoffentsorgung	Sortierzentrum	2.475	104	2.063
Sägewerk, Zimmerei	Firmenübernahme: Erwerb von Maschinen	740	96	613



Anwendungsvorhaben

Das Bayerische Wirtschaftsministerium und wir bieten

► Technokredit - Anwendungsvorhaben:

- Fördersatz: bis max. 80 % der förderfähigen Kosten
- einzelfallspezifische Optimierung der Darlehenslaufzeit zwischen 5 und 10 Jahren
- bis zu 2 **Tilgungsfreijahre**
- Risikoentlastung der Hausbank durch bis zu 80%-ige Bürgschaft
- Konditionen gemäß **risikogerechtem Zinssystem** abhängig von Ratingnote und Darlehensabsicherung (z.B. LZ 10/2: von max. 2,80% p.a. bis max. 8,55% p.a.)



Gründung


LfA FÖRDERBANK BAYERN
Damit machbar wird, was denkbar ist.



Existenzgründung mit der LfA

Gründung
eines Unternehmens

Übernahme
eines Unternehmens

tätige Beteiligung
an einem Unternehmen

▶ **Die Lösung**

- Startkredit und Startkredit 100
- Universalkredit
- Haftungsfreistellungen und Bürgschaften
- Beteiligungskapital für Existenzgründer

▶ **wir finanzieren**

- Investitionskosten (Maschinen, Einrichtungen, Betriebsanwesen, i.d.R. **NICHT** Betriebsmittel z.B. Lohn)
- Beteiligungskaufpreis
- erstes Warenlager
- Aufstockung des Warenlagers innerhalb von 3 Jahren
- Nebenkosten (Makler, Notar, Mietkaution, Grundbuchkosten)



Beteiligungskapital für Existenzgründer

Gutes Konzept

Eigenmittel

Gute Marktchancen

Persönliche
Haftung

Existenzgründung sollte nicht länger als 5 Jahre zurückliegen

**Wir stellen zusätzlich
Eigenkapital zur Verfügung**

- ▶ in Form typisch stiller Beteiligungen
- ▶ zur Mitfinanzierung des Investitions- und Betriebsmittelbedarfs
- ▶ in Höhe von 20.000 EUR bis 250.000 EUR
- ▶ für einen Zeitraum von 10 Jahren



Wachstum


LfA FÖRDERBANK BAYERN
Damit machbar wird, was denkbar ist.



Wachstum mit der LfA Förderbank Bayern

Sie planen eine
Erweiterung

Sie planen eine
Rationalisierung

Sie planen eine
Modernisierung

durch

- ▶ Investition in den eigenen Betrieb
- ▶ Übernahme eines weiteren Betriebes
- ▶ ein joint venture - unter bestimmten Bedingungen auch außerhalb Bayerns
- ▶ eine Beteiligung

unser Angebot an Sie

- ▶ Investivkredit + Investivkredit100
- ▶ Regionalkredit
- ▶ Universalkredit
- ▶ Kapitalmarktdarlehen
- ▶ Zuschüsse
- ▶ Bürgschaften/Haftungsfreistellungen/Garantien
- ▶ Beteiligungen



Universalkredit

Kreditnehmerkreis:

Unternehmen der gewerblichen Wirtschaft mit (Konzern-) Umsatz bis 0,5 Mrd. EUR (evtl. 1 Mrd. EUR) + Angehörige der Freien Berufe.

Verwendungszweck:

Investitionen + wesentliche Aufstockungen des Warenlagers + (befristet bis Ende 2010) **allgemeiner Betriebsmittelbedarf** einschl. Umschuldung kurzfristiger Verbindlichkeiten

- ▶ Festlegung von Zinssatz und Auszahlung der Darlehen entweder zum Zeitpunkt der Darlehenszusage oder des Mittelabrufs.
- ▶ Finanzierungsanteil bis zu 100 % des förderfähigen Vorhabens
- ▶ Darlehensmindestbetrag 25.000 EUR
- ▶ Darlehenshöchstbetrag 10 Mio. EUR, Aufstockung bis auf 25 Mio. EUR durch Kapitalmarktdarlehen der LfA möglich

Risikoübernahmen durch die LfA



Bei zu hohem Risiko für die Hausbank, d.h. wenn der Kredit mangels Sicherheiten nicht gewährt werden würde, können Risikoübernahmen durch die LfA erfolgen:



in Form von



▶ **Haftungsfreistellungen**

z.B. für den Technokredit - Entwicklungsvorhaben



▶ **Bürgschaften**

z.B. für den Technokredit - Anwendungsvorhaben - und
- Entwicklungsvorhaben -



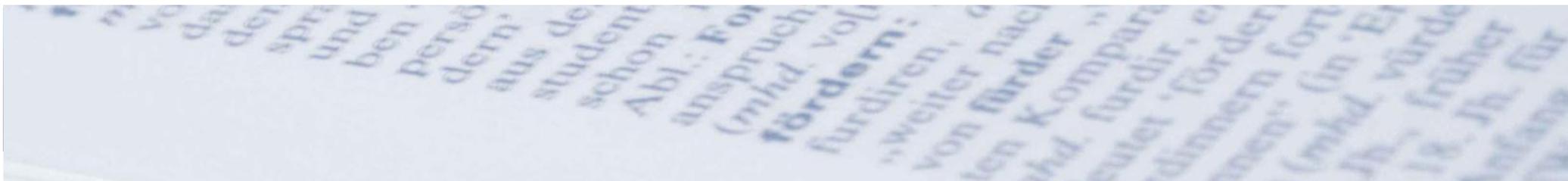
"Bayerischer Mittelstandsschirm" - Maßnahmen

► Für nach EU-Definition gesunde Unternehmen

- Anhebung des Haftungsfreistellungssatzes bei Investivkredit und Investivkredit 100 von 50 % auf 70 %
- Einräumung von Betriebsmittelbürgschaften aufgrund von allgemeinem Liquiditätsbedarf bei gleichzeitiger Anhebung des Bürgschaftssatzes von 50 % auf 80 % für nach EU-Definition gesunde Unternehmen
- Anhebung des Bürgschaftssatzes für Akutkredite von 50 % auf 80 %
- Abgrenzung zur Bürgschaftsbank Bayern (Handwerk, Handel, Hotel u. Gartenbau)

► Für nach EU-Definition in Schwierigkeiten befindliche Unternehmen

- Einführung von 80 %igen Rettungsbürgschaften
- Umstrukturierungsbürgschaften von max. 80 % aber Eigenbeiträge für kleine, mittlere große Unternehmen mind. 25 %, 40 % und 50 %



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Weitere Informationen finden Sie auch im Internet unter www.lfa.de