



Beteiligungsgesellschaft

Heilbronn-Franken

Die Sparkassenbeteiligungsgesellschaft Heilbronn-Franken



Über die SBG Heilbronn-Franken

- Gegründet im Jahr 2000, Gesellschafterkreis:
 - ⚙️ Kreissparkasse Heilbronn
 - ⚙️ Sparkasse Hohenlohekreis
 - ⚙️ Sparkasse Tauberfranken
 - ⚙️ Sparkasse Schwäbisch Hall-Crailsheim
- Derzeitiges Portfoliovolumen ca. 40 Mio. EUR
- Aktuell ca. 190 Beteiligungen
- Ziele:
 - Versorgung des regionalen Mittelstands mit mezzaninen Mitteln
 - Ganzheitliches Finanzierungsangebot aus einer Hand
 - Partner auf Zeit

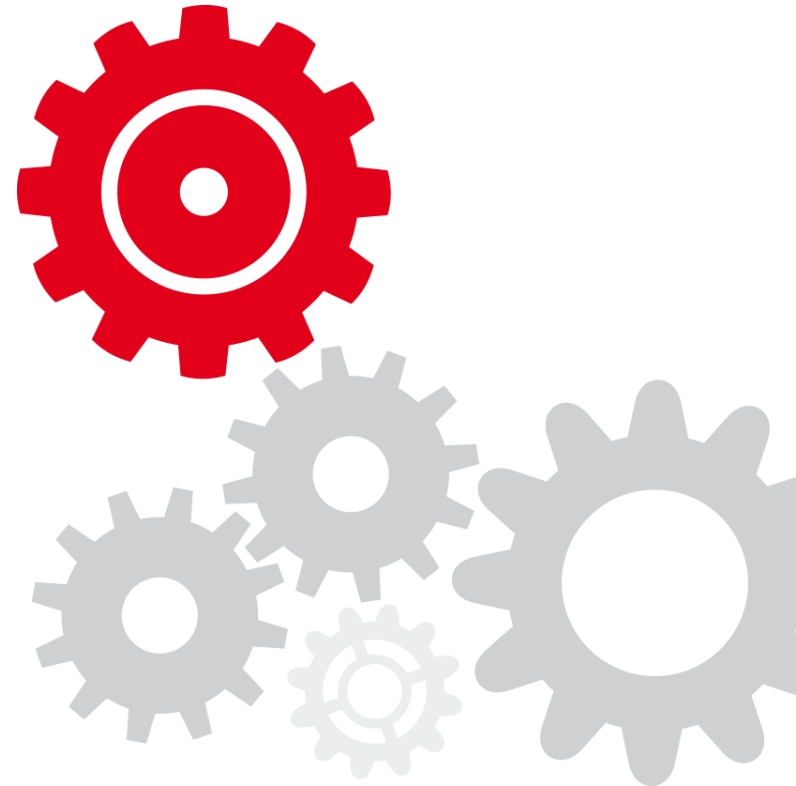


Der Fokus der SBG Heilbronn-Franken

Grundsätzlich: ALLE mittelständischen Sparkassenkunden ...

... und **insbesondere:**

- innovative und wachstumsstarke Unternehmen
- am Markt gut positionierte Gesellschaften mit Expansions- und Investitionsvorhaben
- Unternehmen mit offener Nachfolgeregelung bzw. anstehendem Gesellschafterwechsel



Die Beteiligungsfinanzierung mit der SBG

Strukturierte Finanzierung

Unternehmensbewertung



Offene Beteiligung
Stille Beteiligung
Genussrecht

Unternehmensnachfolge

M&A-Transaktion

Die Beteiligungsfinanzierung mit der SBG

Typisch stille Beteiligung – Smart Equity

- Wirtschaftliches Eigenkapital
- Beteiligungshöhe 50.000 € bis 250.000 €, mind. Eigenkapitalparität
- Grundlaufzeit 5 Jahre, danach unbefristet mit 13-monatiger Kündigungsfrist
- Keine ordentlichen Kündigungsmöglichkeiten während der Grundlaufzeit
- Grundsätzlich keine Stellung von Sicherheiten
- Funktion als stiller Gesellschafter
- Grundvergütung & gewinnabhängige Vergütungskomponente



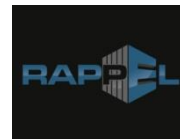
Ihre Vorteile im Überblick

- Langfristige Liquidität & Planungssicherheit
- Stärkung des Eigenkapitals & Optimierung der Bilanzstruktur
- Bonitätssiegel gegenüber Banken und Lieferanten
→ Vertrauensbeweis Ihrer Sparkasse
- Einbeziehung eines strategischen Partners
→ Starkes Fundament für künftige Vorhaben
- Anfänglich keine Tilgungsbelastungen, flexible Rückzahlung
- Schonung der Sicherheiten für Bankfinanzierungen
- stark begrenzte operative Einflussnahme



Und das Ganze mit einem verlässlicher Partner „Aus der Region für die Region“!

Referenzen



Heilbronn-Franken

Ihr Ansprechpartner

Bei Fragen und Anregungen stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung:

Ansprechpartner

Firmenkundenberater

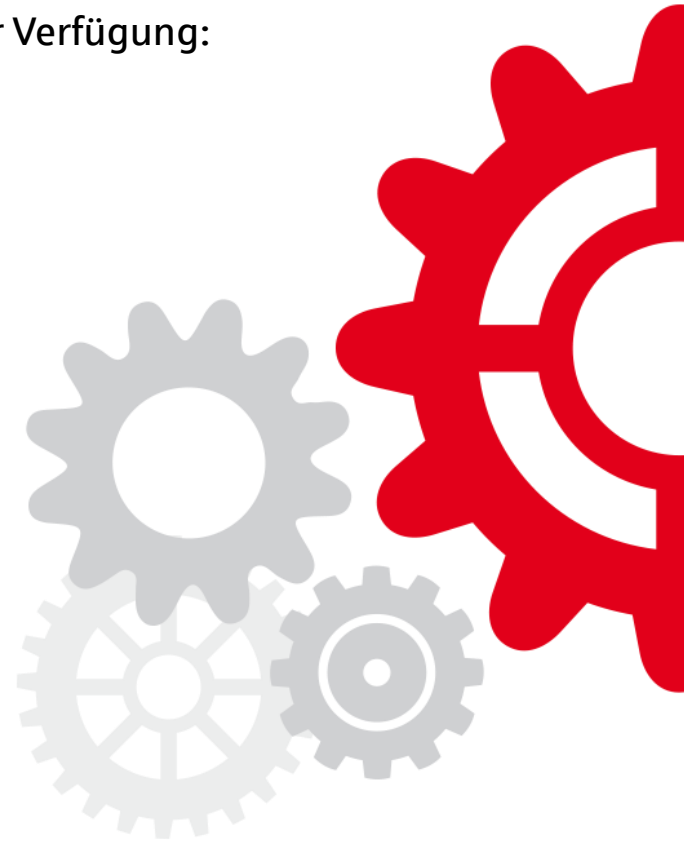
Am Wollhaus 14

74072 Heilbronn

Telefon (07131)638-10xxx

Telefax (07131)638-20xxx

E-Mail: ansprechpartner@spk-hn.de



Finanzspritzen für regionale Mittelständler

HEILBRONN Sparkassenbeteiligungsgesellschaft mit Rekordergebnis 2015 – 46 neue Partnerunternehmen

Von unserem Redakteur
Jürgen Paul

Was haben der Heilbronner Eventdekorateur HMS Easy Stretch, der Zaberfelder Spielehersteller HCM Kinzel, der Heilbronner Kraftfutterhersteller Beweka und der Sulzfelder Bio-Caterer Hausgemacht gemeinsam? Bei all diesen Unternehmen hat sich die Sparkassenbeteiligungsgesellschaft Heilbronn-Franken (SBG) im vergangenen Jahr finanziell engagiert. Das Kapital der Tochtergesellschaft der Sparkassen Schwäbisch-Hall-Crailsheim, Tauberfanken, Hohenlohekreis und Heilbronn ist gefragt. Im Jahr 2015 hat die SBG 46 neue Beteiligungen mit einem Volumen von rund 7,4 Millionen Euro auf den Weg gebracht.

Vorteile Damit hat das Unternehmen insgesamt 190 Beteiligungen mit einem Gesamtvolumen von mehr als 39 Millionen Euro. Für die Firmen ist das Kapital der SBG zwar etwas teurer als ein herkömmlicher Kredit. Dafür gilt es in der Bilanz in der Regel als Eigenkapital, was nicht nur den finanziellen Spielraum der Beteiligungsunternehmen erhöht, sondern auch deren Bonität verbessert.



Der Heilbronner Eventdekorateur HMS Easy Stretch ist wie hier am Platz am Bollwerksturm in der Region sehr präsent. Um mehr finanziellen Spielraum zu haben, hat das Unternehmen die Sparkassenbeteiligungsgesellschaft ins Boot geholt. Foto: HMS

Die häufigsten Beteiligungsformen sind offene oder stille Beteiligungen oder Genussrechte. Durch lange Laufzeiten erhalten die Beteiligungsunternehmen Planungssicherheit. Die SBG steht den Unter-

nehmen auch als Beratungspartner für Gründungen, Übernahmen oder Nachfolgeregelungen zur Seite. So kam beispielsweise die neue Partnerschaft mit dem Neckarsulmer Arbeitsschutzspezialisten Eskom

im Rahmen einer Nachfolgeregelung zustande, wie SBG-Prokurist Bernd Hofherr berichtet.

Mittlerweile gehört die SBG Heilbronn-Franken zu den bundesweit größten Beteiligungsgesell-

SBG

Die Beteiligungsgesellschaft wurde im Jahr 2000 in Heilbronn durch die damaligen Sparkassen Schwäbisch-Hall-Crailsheim, Hohenlohekreis, Mergertheim, Eppingen und Heilbronn gegründet. Seitdem wird dem Mittelstand in der Region mit dem **Beteiligungskapital** ein zusätzliches Finanzierungsinstrument angeboten. red

schaften der Sparkassen. „Mit einem Gewinn von rund 1,3 Millionen Euro war das vergangene Jahr auch in wirtschaftlicher Hinsicht das erfolgreichste in der Geschichte der SBG“, sagt Geschäftsführer Oliver Schoch. 18 der im vergangenen Jahr neu eingegangenen Beteiligungen wurden mit Kunden abgeschlossen, bei denen die SBG bereits finanziell im Boot sitzt. Für Schoch ist dies ein Beleg für die hohe Akzeptanz der SBG in der regionalen Wirtschaft.

Optimismus Für das laufende Jahr ist Schoch angesichts guter Rahmenbedingungen für Finanzierungen mit Eigenkapitalcharakter optimistisch. Der SBG-Chef rechnet mit bis zu 45 neuen Beteiligungen.