

# DIE L-BANK INFORMIERT

NR. **12** 2021

## Fortführung des Liquiditätskredits nach Einstellung des Liquiditätskredits Plus

Mit dem **Liquiditätskredit Plus (Li Plus)** erhalten mittelständische Unternehmen mit i. d. R. bis zu 500 Beschäftigten, die unter den wirtschaftlichen Folgen der Corona-Krise leiden, eine bedarfsgerechte Liquiditätsfinanzierung. Das **zinsverbilligte Darlehen ist mit einem Tilgungszuschuss von 10 % ausgestattet**, um das Eigenkapital der Unternehmen zu stärken und kann optional mit einer Coronahilfe-Bürgschaft von bis zu 90 % des Ausfallrisikos ergänzt werden.

Am 17.06.2021 hatten wir darüber informiert, dass dieses Angebot **bis zum 30.09.2021** verlängert wurde. **Anträge für Darlehen im Programm Liquiditätskredit Plus nehmen wir daher bis zu diesem Termin entgegen.**

Der „klassische“ **Liquiditätskredit**, der seit vielen Jahren als Förderangebot für kurz- und mittelfristige Betriebsmittel-, Konsolidierungs- und Übernahmefinanzierungen etabliert ist, **wird nach Einstellung des Liquiditätskredits Plus** in seiner ursprünglichen Form unter Einbehalt von einmaligen Verwaltungskosten i. H. v. 1 % (Auszahlung des Darlehens zu 99 %) bei gleichzeitiger Gewährung einer kostenfreien außerplanmäßigen Rückzahlungsmöglichkeit **fortgeführt.**

## Themen



Wirtschaft



Wohnraum



Infrastruktur



Landwirtschaft



Förderung  
allgemein



Liquiditätskredit

→ Seite 2



# Liquiditätskredit

Mittelständische Unternehmen der gewerblichen Wirtschaft und freiberuflich Tätige mit i. d. R. 500 Beschäftigten können mit dem Liquiditätskredit ihren Liquiditätsbedarf decken.

Das Programmangebot sieht unverändert Darlehenslaufzeiten von 4 – 10 Jahren vor.

**Das Programm ist mit einem kostenfreien außerplanmäßigen Rückzahlungsrecht für den Endkreditnehmer ausgestattet und bietet damit eine hohe Flexibilität.**

**Im Gegenzug vereinnahmt die L-Bank einmalige Verwaltungskosten in Höhe von 1 % der Darlehenssumme.**

## Fördervoraussetzungen

Zu den förderfähigen Vorhaben zählen:

- **Betriebsmittelfinanzierungen**  
jeglichen Betriebsmittelbedarf, sei er wachstums- oder durch andere ökonomische Ursachen bedingt (z. B. Verteuerung der Rohstoff- und Materialkosten, Unterbrechungen bei Lieferketten u. s. w.)
- **Konsolidierungen**  
kurzfristige Umschuldungen, Restrukturierung der Passivseite u.s.w.
- **Betriebsübernahmen**

Unternehmen in Schwierigkeiten sind von der Antragstellung ausgeschlossen.

Voraussetzung für die Förderung ist, dass die Hausbank bestätigt, dass ein tragfähiges wirtschaftliches Gesamtkonzept für das Unternehmen vorliegt.

## Hotline für Rückfragen:

Für Ihre Fragen stehen wir Ihnen wie gewohnt zur Verfügung  
Tel. 0711 122-2345  
wirtschaftsfoerderung@l-bank.de

## Infos im Expertenportal

expertenportal.l-bank.de

## Antragstellung

Es stehen die bekannten technischen Wege zur Verfügung.

Eine Antragstellung ist ab 01.10.2021 möglich. Eine Beihilfeerklärung (Kleinbeihilfe- oder De-minimis-Erklärung) ist nicht erforderlich.

Falls das Unternehmen nicht über ausreichende Kredit-sicherheiten verfügt, kann die Hausbank eine Bürgschaft bei der Bürgschaftsbank Baden-Württemberg oder bei der L-Bank beantragen:

- Die Bürgschaftsbank ist noch bis Ende 2021 für Bürgschaftsbeträge bis 2,5 Mio. EUR zuständig, danach bis 1,25 Mio. EUR.
- Für höhere Bürgschaftsbeträge ist die L-Bank zuständig.

## Die Vorteile im Überblick:

- seit Jahren etabliertes Förderangebot für Betriebsmittel-, Konsolidierungs- und Übernahmefinanzierungen
- hohe Flexibilität aufgrund jederzeitiger, kostenloser Sondertilgungsmöglichkeit
- Antragstellung für Unternehmen mit i. d. R. 500 Beschäftigten möglich.

→ Neue Programmkriterien ab 01.10.2021

Das aktualisierte Konditionentableau für Zusagen gültig ab 01.10.2021 geht Ihnen noch zu.

**Anlagen:** Merkblatt Liquiditätskredit

# Liquiditätskredit

## Merkblatt (Stand: 01.10.2021)

Mit dem Liquiditätskredit können mittelständische Unternehmen in Baden-Württemberg ihren Liquiditätsbedarf decken. Die KfW stellt der L-Bank zinsgünstige Refinanzierungsmittel zur Verfügung.

### 1. Was wird gefördert?

Zu den förderfähigen Vorhaben und Kosten zählen:

#### Betriebsmittelfinanzierungen

- Wachstumsbedingter zusätzlicher Betriebsmittelbedarf, zum Beispiel Aufstockung des Warenlagers, Ausweitung der Debitoren oder Aufrechterhaltung der Skontierfähigkeit

#### Konsolidierungen

- Zusätzlicher Betriebsmittelbedarf zur Aufrechterhaltung der Zahlungsfähigkeit
- Kurzfristige Umschuldungen aus dem Kontokorrent
- Ablösung fälliger Lieferantenverbindlichkeiten
- Investitionen zur Anpassung an geänderte Umfeldbedingungen (wie Nachfrageverschiebungen, Wettbewerbsverschärfung, Technologiesprünge)
- Restrukturierung der Passivseite der Bilanz, Anpassung der Laufzeitstruktur der Finanzverbindlichkeiten an den Cashflow

#### Betriebsübernahmen

- Übernahmepreis für Gesellschaftsanteile oder Vermögensgegenstände
- Investitionen zum Beispiel zur Modernisierung oder Erweiterung
- Betriebsmittelbedarf
- Abfindungen für Altgesellschafter

Nicht gefördert wird der Erwerb von Beförderungsmitteln für den Straßengüterverkehr durch Unternehmen des Transportgewerbes sowie die Umschuldung einer solchen Finanzierung aus dem Kontokorrent.

### 2. Wer wird gefördert?

Mittelständische Unternehmen der gewerblichen Wirtschaft und freiberuflich Tätige (in der Regel bis 500 Beschäftigte).

Voraussetzung für die Förderung ist, dass die Hausbank bestätigt, dass ein tragfähiges wirtschaftliches Gesamtkonzept für das Unternehmen vorliegt.

Nicht gefördert werden Unternehmen, die in der Primärproduktion von landwirtschaftlichen Erzeugnissen sowie im Fischerei- und Aquakultursektor tätig sind.

Nicht gefördert werden Unternehmen, die einer Rückforderung von Beihilfen aufgrund einer Entscheidung der EU-Kommission nicht nachgekommen sind.

Unternehmen in Schwierigkeiten gemäß Ziffer 7 dieses Merkblatts sind ausgeschlossen.

### 3. Wie wird gefördert?

#### 3.1 Art der Förderung

Die L-Bank vergibt zinsverbilligte Darlehen an die Hausbanken, die diese an die Unternehmen weiterleiten.

#### 3.2 Umfang der Finanzierung

Die förderfähigen Ausgaben können bis zu 100 % finanziert werden.

Minimaler Bruttodarlehensbetrag:	10.000 Euro
Maximaler Bruttodarlehensbetrag:	In der Regel 5 Millionen Euro

#### 3.3 Laufzeitvarianten

- 4 Jahre mit 0 oder 1 tilgungsfreien Jahr
- 5 Jahre mit 0 oder 1 tilgungsfreien Jahr
- 6 Jahre mit 0, 1 oder 2 tilgungsfreien Jahren
- 8 Jahre mit 0, 1 oder 2 tilgungsfreien Jahren
- 10 Jahre mit 0, 1 oder 2 tilgungsfreien Jahren

#### 3.4 Auszahlung

Bei erster Auszahlung wird ein einmaliger Verwaltungskostenzuschlag in Höhe von 1% des Darlehensbetrags einbehalten. Die Darlehen werden demzufolge zu 99 % ausgezahlt. Der Verwaltungskostenzuschlag wird vorliegend als Risikoprämie für ein dem Endkreditnehmer unter Verzicht auf eine Vorfälligkeitsentschädigung während des Zeitraums der ersten Sollzinsbindung eingeräumtes Sonderstilgungsrecht erhoben.

#### 3.5 Sollzinssätze

##### 3.5.1 Zinsverbilligung

Die L-Bank verbilligt die Darlehen für die gesamte Laufzeit. Die Sollzinsen des Liquiditätskredits liegen unter den Marktzinsen für Betriebsmittelkredite.

### 3.5.2 Sollzinsbindungsfrist

Die Darlehenszinsen gelten in der Regel für die gesamte Laufzeit. Eine Erhöhung des Sollzinssatzes während der Sollzinsbindungsfrist ist bis zur Zinsobergrenze der Preisklasse nur dann zulässig, wenn die Hausbank die Voraussetzungen dafür bereits bei Abschluss des Darlehensvertrages mit dem Endkreditnehmer<sup>1</sup> vertraglich geregelt hat.

### 3.5.3 Bereitstellungsprovision

Für den noch nicht abgerufenen Bruttodarlehensbetrag wird drei Monate nach dem Darlehensangebot der L-Bank („Darlehenszusage“) eine Bereitstellungsprovision von 0,15 % pro Monat fällig.

### 3.5.4 Risikogerechtes Zinssystem

Da Kreditsicherheiten und Bonität der Kreditnehmer<sup>1</sup> stark variieren, müssen die Sollzinssätze die Risikokosten der Hausbank berücksichtigen. Im risikogerechten Zinssystem gibt die L-Bank neun risikoabhängige Preisklassen A bis I vor. Sie entsprechen verschiedenen Kombinationen von wirtschaftlicher Leistungsfähigkeit (Bonität) des Unternehmens und Besicherung des Darlehens.

Die Hausbank stuft das Unternehmen in eine Bonitäts- und eine Besicherungsklasse ein und ermittelt daraus die zugehörige Preisklasse. Für jede Preisklasse legt die L-Bank eine Zinsobergrenze fest. Die Hausbank vereinbart mit dem Unternehmen innerhalb dieser Grenzen unter Berücksichtigung der individuellen Platzierung in den zugrunde liegenden Bonitäts- und Besicherungsklassen einen Angebotszinssatz.

Die Preisklasse und der individuelle Angebotszinssatz innerhalb der Preisklasse werden bei Antragstellung festgelegt. Die Zinsobergrenze der Preisklasse und der endgültige Sollzinssatz werden jeweils am Tag der Zusage durch die L-Bank festgelegt. Die Hausbank kann unter den in 3.5.2 genannten Bedingungen den vereinbarten Sollzinssatz bis zur vorgegebenen Zinsobergrenze erhöhen.

Ein Merkblatt mit detaillierten Informationen zum risikogerechten Zinssystem kann im Internet unter [www.l-bank.de/rgzs](http://www.l-bank.de/rgzs) heruntergeladen werden.

### 3.5.5 Konditionenübersicht

Die aktuellen Sollzinssätze sind in der Konditionenübersicht „Wirtschaftsförderung“ im Internet unter [www.l-bank.de/konditionen](http://www.l-bank.de/konditionen) ausgewiesen.

In der Konditionenübersicht werden die Zinsobergrenzen für alle Preisklassen und alle Laufzeitvarianten ausgewiesen.

### 3.5.6 Zinstermine

Die Sollzinsen sind vierteljährlich nachträglich zum Quartalsende fällig.

### 3.6 Tilgung

Die Tilgung erfolgt nach Ablauf der tilgungsfreien Jahre, vierteljährlich nachträglich in gleich hohen Raten jeweils zum Quartalsende.

### 3.7 Vorzeitige Rückzahlung und Vorfälligkeitsentschädigung

Eine vorzeitige ganze oder teilweise außerplanmäßige Rückzahlung des ausstehenden Darlehensbetrages ist während der ersten Zinsbindungsphase durch den Endkreditnehmer jederzeit ohne Zahlung einer Vorfälligkeitsentschädigung zulässig.

### 3.8 Sicherheiten

Der Förderkredit ist banküblich abzusichern. Hausbank und Unternehmen vereinbaren die Besicherung. Zur Absicherung stehen weitere verschiedene Fördermöglichkeiten zur Verfügung (siehe 6.).

## 4. Wie wird die Förderung beantragt?

### 4.1 Hausbankenverfahren

Das Unternehmen stellt den Förderantrag bei einem Kreditinstitut seiner Wahl, das den Antrag, gegebenenfalls über das Zentralinstitut, an die L-Bank weiterleitet.

### 4.2 Antragsunterlagen

Ein vollständiger Antrag an die L-Bank umfasst das Antragsformular „Antrag für die Kreditprogramme des Landes“ (Vordruck 9078).

Im Rahmen der Antragstellung übergibt die Hausbank dem Unternehmen auch die notwendigen Datenschutzinformationen gemäß Datenschutzgrundverordnung (DSGVO).

### 4.3 Rechtzeitige Antragstellung

Der schriftliche Antrag muss vor Vorhabensbeginn bei der Hausbank gestellt werden.

Nach vollständiger und fristgerechter Antragstellung bei der Hausbank kann der Antragsteller mit der Ausführung des Vorhabens beginnen, sofern der Kreditantrag spätestens bis Ende des dritten vollen Kalendermonats nach Vorhabensbeginn an die L-Bank weitergeleitet wird.

Für eine frist- und formgerechte Antragstellung kann auch der Beihilfeantrag (Vordruck 9087) genutzt werden. Dieser Vordruck verbleibt bei der Hausbank. Der eigentliche Förderantrag muss dann in der oben genannten Frist eingereicht werden.

<sup>1</sup> Soweit aus dem Zusammenhang nichts anderes hervorgeht, steht ein Begriff wie „Antragsteller“, „Auftraggeber“ oder „Ansprechpartner“ jeweils für Singular und Plural und wird geschlechtsneutral verwendet und schließt jegliche Geschlechtsform ein.

Unter Vorhabensbeginn ist der Beginn der Bauarbeiten für die Investition oder das Eingehen der ersten wesentlichen finanziell bindenden Verpflichtung zu verstehen, soweit sich diese auf die zu fördernden Vorhaben bezieht (zum Beispiel Abschluss von Kaufverträgen, Auftragsvergabe). Maßgebend ist hierbei der früheste dieser Zeitpunkte.

#### **4.4 Mittelabruf**

Im Auftrag des Unternehmens ruft die Hausbank das Darlehen vollständig oder in Teilbeträgen bei der L-Bank ab. Der erste Abruf soll innerhalb von 12 Monaten (Abruffrist) erfolgen, nachdem die L-Bank ihr Darlehensangebot („Darlehenszusage“) erstellt hat.

Nach Auszahlung durch die L-Bank leitet die Hausbank die Mittel weiter an das Unternehmen. Das Unternehmen muss die ausbezahlten Darlehensbeträge innerhalb von 12 Monaten für das geförderte Vorhaben verwenden (Mitteleinsatzfrist). Wenn dies nicht möglich ist, müssen die Mittel an die L-Bank zurückgezahlt werden. Eine Auszahlung ist erst wieder möglich, wenn die Mittel fristgerecht eingesetzt werden können.

#### **4.5 Verwendungsnachweis**

Das Unternehmen muss gegenüber seiner Hausbank in banküblicher Form nachweisen, dass es die ausbezahlten Darlehensbeträge gemäß den Bestimmungen des Darlehensvertrages verwendet hat. Dafür hat das Unternehmen 12 Monate Zeit, nachdem es das Darlehen vollständig abgerufen oder auf die Auszahlung eines Restbetrags verzichtet hat.

Die Hausbank prüft die Nachweise und dokumentiert das Ergebnis ihrer Prüfung auf dem L-Bank-Formular „Verwendungsnachweis für Darlehen der gewerblichen Wirtschaftsförderung“. Ergeben sich subventionsrelevante Abweichungen (zum Beispiel Kostenunterschreitung oder Einsatz weiterer Fördermittel) gegenüber der Darlehenszusage, muss die Hausbank die L-Bank darüber informieren.

#### **5. Kombinationsmöglichkeiten**

Liquiditätskredite können mit anderen Fördermitteln kombiniert werden.

Ausnahme: Keine Kombination mit ELR-Zuschüssen.

#### **6. Risikoübernahmen**

Falls das Unternehmen oder die Inhaber/Gesellschafter nicht über ausreichende Kreditsicherheiten verfügen, kann die Hausbank eine Bürgschaft bei der Bürgschaftsbank Baden-Württemberg oder bei der L-Bank beantragen. Die Bürgschaftsbank ist für Bürgschaftsbeträge bis 1,25 Millionen Euro zuständig, die L-Bank für Beträge über 1,25 Millionen Euro.

Im Rahmen der Unterstützungsmaßnahmen für Unternehmen in der Corona-Krise haben Bürgschaftsbank und L-Bank ihr Angebot erweitert und bieten höhere Bürgschaftsquoten an. Während dieser Zeit ist die Bürgschaftsbank auch für alle Bürgschaftsbeträge bis 2,5 Millionen Euro und die L-Bank für höhere Beträge zuständig. Dies gilt voraussichtlich bis Ende 2021.

Umschuldungen bestehender Verbindlichkeiten sind im Rahmen der Ablösung von Lieferanten und für betriebsgerechte Nachfinanzierungen von Investitionen möglich. Bestehende Kreditrisiken können in der Regel nicht nachträglich verbürgt werden. Die Umschuldung von Kontokorrent-Inanspruchnahmen ist darstellbar, setzt aber die Aufrechterhaltung der Kontokorrentlinie voraus. Die Einbeziehung bestehender Kontokorrentlinien im Rahmen einer Linienerrhöhung kann abhängig vom Umfang der Linienausweitung geprüft werden.

#### **6.1 Kombi-Bürgschaft 50**

Kombi-Bürgschaften sind standardisierte Ausfallbürgschaften speziell für Förderdarlehen der L-Bank. Sie werden in einem vereinfachten Verfahren beantragt und zu besonderen Konditionen zugesagt. Verbürgt werden 50 % des Förderdarlehens. Die laufende Bürgschaftsprovision richtet sich nach der Preisklasse des risikogerechten Zinssystems, die für das verbürgte Förderdarlehen beantragt wird. Dabei kann die Kombi-Bürgschaft 50 bei der Ermittlung der Besicherungsklasse als werthaltige Sicherheit berücksichtigt werden.

Für den Liquiditätskredit bieten die Bürgschaftsbank und die L-Bank Kombi-Bürgschaften 50 an.

#### **6.2 Individuelle Bürgschaften**

Außerhalb der Kombi-Bürgschaften 50 übernimmt die Bürgschaftsbank bis zu einem Bürgschaftsbetrag von 1,25 Millionen Euro auch höhere Risikoanteile (bis zu 80 %). Die L-Bank übernimmt bei höheren Beträgen in der Regel bis zu 50 % des Risikos.

#### **6.3 Ansprechpartner für Risikoübernahmen**

Weitere Informationen erhalten Sie bei der Bürgschaftsbank unter der Telefonnummer 0711 1645-6 oder unter [bw.ermoeglicher.de](http://bw.ermoeglicher.de) beziehungsweise bei der L-Bank, Bereich Unternehmensfinanzierung (Telefon 0711 122-2999) oder unter [www.l-bank.de/buergschaft](http://www.l-bank.de/buergschaft).

#### **7. EU-Beihilferecht**

Darlehen aus dem Programm Liquiditätskredit können Beihilfen im Sinne von Artikel 107 Absatz 1 des Vertrages über die Arbeitsweise der Europäischen Union (AEUV) darstellen. Beihilfenrechtliche Grundlage ist die Genehmigung der EU-Kommission vom 05.06.1984.

Nach den Leitlinien für staatliche Beihilfen zur Rettung und Umstrukturierung nichtfinanzieller **Unternehmen in Schwierigkeiten** (ABl. C 249 vom 31.07.2014, S. 1), zuletzt geändert durch Entscheidung der EFTA-Überwachungsbehörde Nr. 90/20/COL (ABl. L 359 vom 29.10.2020, S. 16), befindet sich ein Unternehmen dann in Schwierigkeiten, wenn mindestens eine der folgenden Voraussetzungen erfüllt ist:

- a) Im Falle von Gesellschaften mit beschränkter Haftung: Mehr als die Hälfte des gezeichneten Kapitals ist infolge aufgelaufener Verluste verlorengegangen. Dies ist der Fall, wenn sich nach Abzug der aufgelaufenen Verluste von Rücklagen (und allen sonstigen Elementen, die im Allgemeinen den Eigenmitteln des Unternehmens zugerechnet werden) ein negativer kumulativer Betrag ergibt, der mehr als der Hälfte des gezeichneten Kapitals entspricht.
- b) Im Falle von Gesellschaften, bei denen zumindest einige Gesellschafter unbeschränkt für die Schulden der Gesellschaft haften: Mehr als die Hälfte der in den Geschäftsbüchern ausgewiesenen Eigenmittel ist infolge aufgelaufener Verluste verlorengegangen.
- c) Das Unternehmen ist Gegenstand eines Insolvenzverfahrens oder erfüllt die im innerstaatlichen Recht vorgesehenen Voraussetzungen für die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens auf Antrag seiner Gläubiger.
- d) Bei einem Unternehmen, das kein KMU ist, lag in den vergangenen beiden Jahren
  - der buchwertbasierte Verschuldungsgrad über 7,5 und
  - das Verhältnis des EBITDA zu den Zinsaufwendungen unter 1,0.