

LIQUIDITÄTSBEDARF IN DER CORONAKRISE

WELCHE MÖGLICHKEITEN ZUR FINANZIERUNG GIBT ES
UND
WAS SIND DIE ANFORDERUNGEN DER BANKEN / AN DIE
BANKEN?



"Praktiker-News"
Steuerberaterverband



Corona-Hilfen für Unternehmen

Kurzübersicht Fördermöglichkeiten

neu

Förderung	Soforthilfe des Bundes	Corona Soforthilfe Kredit RLP 604	KfW-Unternehmerkredit 047 / 037	KfW-Gründerkredit 076 / 075	KfW-Schnellkredit 2020 078
Antragsberechtigte	Soloselbstständige u. Kleinunternehmen	Soloselbstständige, Freiberufler und Unternehmen inkl. Landwirtschaft und Weinbau	<ul style="list-style-type: none"> - Einzelunternehmer oder Freiberufler - Unternehmen seit mehr als 5 Jahren am Markt 	<ul style="list-style-type: none"> - Einzelunternehmer oder Freiberufler - Unternehmen, die mind. zwei vollständige Jahresabschlüsse (alternativ: JA 2018 und BWA 2019) erstellt haben 	<ul style="list-style-type: none"> - Einzelunternehmer oder Freiberufler - Unternehmen mit mehr als 10 Beschäftigten
Anzahl Mitarbeiter	max. 10	max. 30	keine Vorgabe	keine Vorgabe	mehr als 10
Darlehen		10.000 € bis 10 MA 30.000 € bis 30 MA	<ul style="list-style-type: none"> - Liquiditätsbedarf für die nächsten 18 Monate bei KMU oder - 25% des Jahresumsatzes 2019 oder - das doppelte der Lohnkosten 2019 (der höchste der drei Beträge ist der limitierende Faktor) 		max. 500.000 € bis 50 MA max. 800.000 € ab 51 MA
Zuschuss	9.000 € bis 5 MA 15.000 € bis 10 MA	30% des Darlehens bei 11 bis 30 MA	---	---	---
Kondition	---	1% Darlehenszins	gem. Konditionentableau	gem. Konditionentableau	einheitlicher Kundenzins 3%
Laufzeit	---	bis 31.03.2026	max. 10 Jahre ab 22.4.2020 max. 2 tilgungsfreie Jahre	max. 10 Jahre ab 22.4.2020 max. 2 tilgungsfreie Jahre	max. 10 Jahre ab 22.4.2020 max. 2 tilgungsfreie Jahre
Haftungsfreistellung	---	100 %	für KMU 90%	für KMU 90%	100 %
Antragsweg	online über ISB (Kunde selbst)	über Hausbank	über Hausbank	über Hausbank	über Hausbank

ISB Corona Soforthilfe Kredit RLP

- Antragstellung bis 30.06.2020
- Betriebsmittel – Liquiditätsengpass!
- 100%ige Haftungsübernahme, Zinssatz: 1% p.a.
- Tilgung 03.2022 – 03.2026

- bis Ausfallwahrscheinlichkeit: 10% (Ratingklasse 13, 3C)
- auch Selbständige, Freiberufler, Landwirtschaft
- bis 10 Beschäftigte (VÄ*): max. 10 TEUR
- bis 30 Beschäftigte (VÄ*): max. 30 TEUR
zzgl. 30% Landeszuschuss

- Bundesregelung Kleinbeihilfen für das Kalenderjahr 2020:
Beihilfen, Zu- und Vorschüsse, Steuer- und Zahlungsvorteile dürfen 800 TEUR nicht übersteigen

*) VÄ = Vollzeitäquivalent

ISB Corona Soforthilfe Kredit RLP

5. Stellungnahme des Kreditinstituts zum Kreditantrag

Die wirtschaftlichen Verhältnisse des Antragstellers haben wir uns – bzw. die ggf. beteiligten Konsortialbanken sich – gemäß § 18 KWG offenlegen lassen; die Unterlagen haben keinen Anlass zu Bedenken gegeben. Wir halten den Antragsteller für kreditwürdig. Nach unserer Auffassung erfüllt der Antragsteller die Bestimmungen der jeweiligen Programmrichtlinien. Unserer Kenntnis nach ist ein nachhaltiger wirtschaftlicher Erfolg zu erwarten. Die unter Ziffer 4 „Erklärungen des Antragstellers“ als subventionserheblich gekennzeichneten Angaben sind – nach unserer Kenntnis – vollständig und richtig. Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden und in den Anlagen gemachten Angaben, soweit diese im Rahmen der banküblichen Sorgfalt von uns zu prüfen waren.

Wir bestätigen, dass der Antragsteller zum Stichtag 31.12.2019 kein Unternehmen in Schwierigkeiten gemäß EU-Definition (Verordnung (EU) Nr. 651/2014) war und dass das Unternehmen zum Zeitpunkt der Antragstellung geordnete wirtschaftliche Verhältnisse aufgewiesen hat.

Wir bestätigen, dass bei nicht-wohnwirtschaftlichen Krediten kein Kreditinstitut, keine Versicherung oder eine vergleichbare Finanzinstitution unmittelbar oder mittelbar zu mehr als 25 % am geförderten Unternehmen beteiligt ist. Dieser Antrag wird im Verfahren „Antragstellung mit separater Dokumentation der Antragsteller-Unterschrift“ gestellt.⁷

Grundaussagen für KfW-Darlehen

- Antragsteller am 31.12.2019:
 - kein Unternehmen in Schwierigkeiten *)
 - keine Zahlungsrückstände, Tilgungsaussetzungen (bonitätsbedingt), etc.
 - Kapitaldienstfähigkeit muss incl. der neuen Darlehen gegeben sein
 - Annahme: nach 3 Monaten wieder normalisierte Gesamtsituation
 - keine Fortführungsprognose erforderlich
- Varianten
 - 2 Jahre endfällig (Betriebsmittel) oder
 - max. 6 Jahre lineare Tilgung > 800 TEUR
 - max. 10 Jahre lineare Tilgung < 800 TEUR
 - jeweils max. 2 tilgungsfreie Jahre
- Bundesregelung Kleinbeihilfen 2020 gilt auch hier: Obergrenze 800 TEUR
- Stichtag Mitarbeiterzahl: 31.12.2019

*) EU-Definition [im Wesentlichen]:
Mehr als die Hälfte der in den Geschäftsbüchern ausgewiesenen
Eigenmittel / Stammkapital ist infolge aufgelaufener Verluste verlorengegangen.

KfW-Unternehmerkredit

- Betriebsmittel und Investitionen
- 90%ige Haftungsübernahme (bei KMU, sonst 80%)
- Zinssatz: bei KMU i.d.R. 1,00% p.a. (max. 1,46%)
- Sondertilgungen nicht möglich (VFE)
- Bankübliche Sicherheiten (warum z.B. Bürgschaft?)
- max. 25 % des Jahresumsatzes 2019
- oder doppelte Lohnkosten oder Liqui-Bedarf 18 Monate
- **mind. 5 Jahre am Markt**
- keine Landwirtschaft
- bis Ausfallwahrscheinlichkeit: 10% (DSGV 13 / 3c)

KfW-ERP-Gründerkredit

- Betriebsmittel und Investitionen
- 90%ige Haftungsübernahme (bei KMU, sonst 80%)
- Zinssatz: bei KMU i.d.R. 1,00% p.a. (max. 1,46%)
- Sondertilgungen nicht möglich (VFE)
- Bankübliche Sicherheiten (warum z.B. Bürgschaft?)
- max. 25 % des Jahresumsatzes 2019
- oder doppelte Lohnkosten oder Liqui-Bedarf 18 Monate
- mind. 2 vollständige Jahresabschlüsse (12.2019: BWA)
- keine Landwirtschaft
- bis Ausfallwahrscheinlichkeit: 10% (DSGV 13 / 3c)

KfW-Schnellkredit 2020

*Neues Programm mit
Antragsmöglichkeit
seit 22. April 2020*

- Betriebsmittel und Investitionen
- Definition „vorübergehend in Finanzierungsschwierigkeiten“
- 100%ige Haftungsübernahme (KMU)
- Keine weitere Besicherung zulässig
- Zinssatz: 3,00% p.a. (einheitlich)
- Laufzeit 10 Jahre (max. 2 Freijahre)
- Sondertilgung jederzeit möglich (in einer Summe!)
- max. 25% des Umsatzes 2019 und
 - bei 10- 50 Mitarbeiter: max. 500 TEUR
 - bei > 50 Mitarbeiter: max. 800 TEUR
- Summe der Jahre 2017- (oder nur) 2019 mit Gewinn
- keine Überschuldung
- keine Negativmerkmale in Auskunft (z.B. Creditreform, SCHUFA)
(sowohl für Unternehmen, als auch für die handelnde/n Person/en)

Liquiditätsplan

- Vorlagen für die Kunden bei den meisten Banken auf der Homepage oder beim Berater vorhanden
- Umfang abhängig vom benötigten Kreditvolumen
- Aktuell: vor allem Darstellung der verbleibenden Fixkosten pro Monat
- Hilfreich: kurze Darstellung des Kunden zu seiner aktuellen Situation und den bereits ergriffenen Maßnahmen

Entnahmen & Gewinnausschüttung

- ISB: Soforthilfe Kredit RLP
 - (noch) keine Auflagen
- KfW - Programme:
 - Gewinn- und Dividendenausschüttungen während der Laufzeit des Darlehens nicht zulässig. Gilt auch für bereits gefasste Ausschüttungsbeschlüsse
 - Im Unternehmer- und ERP-Gründerkredit
 - Marktübliche Vergütungen an Geschäftsinhaber (natürliche Personen) zulässig. Gleichgestellt: GF-Gehalt oder Entnahmen für private Lebensführung
 - Im KfW-Schnellkredit 2020
 - Geschäftsführer und geschäftsführende Gesellschafter max. 150 TEUR Vergütung pro Jahr und Person

Tilgungsaussetzungen & Bevorschussung

- Tilgungsaussetzung bei Darlehensraten
 - 6 Monate für Verbraucher
 - bis zu 12 Monate für gewerbliche Kunden
 - Exkurs: Aussetzung Leasingraten kompliziert, insbesondere am Ende
- Stundung ist Rechtsanspruch (Raten April bis Juni 2020)
Moratorium für Verbraucher und Kleinstunternehmen
 - gut gemeint - aber gleichzeitig große Herausforderung
- Bevorschussung nach Klarheit über Antragstellung
 - auf lfd. Konten oder Zweitkonto zur Verfügung gestellt zu Sonderkonditionen
- Aber: Bestehende Kreditlinien müssen aufrechterhalten werden

Rating-Auswirkungen

- "Corona"-Krise an sich KEIN Rating-Anlass
 - Rating-Aktualisierungen erfolgen nur im Einzelfall und Anlassbezogen
- GuV: wird nicht überschrieben,
 - da wir unterstellen, dass der Umsatz- und Ertragseinbruch einmaliger Natur ist und für 2021 wieder von einer Normalisierung der GuV-Verhältnisse ausgegangen werden kann
- Bilanz: Stress-Szenario:
 - gestiegene Verschuldung zu Lasten des Eigenkapitals
- Praxis-Erfahrung:
 - Ratings max. 1 Klasse schlechter

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Thomas Klassmann

Geschäftsfeldverantwortlicher
Firmenkundengeschäft
Volksbank RheinAhrEifel eG



Christian Schirmer

Leiter Firmen- und
Unternehmenskunden
Sparkasse Koblenz

