Ihnen fehlen Sicherheiten für einen Kredit: Wie hilft die Bürgschaftsbank NRW?

Die Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen übernimmt Ausfallbürgschaften für Kredite an kleine und mittlere Unternehmen, Gründer und Freiberufler in NRW. Der Überblick zeigt Programme, Grenzen, Kosten und den Antragsweg, Stand 17.11.2026.

Stand 17.11.2026 · Sperling Baufinanzierung, Rheinberg ·

DIE KURZE ANTWORT

Die Bürgschaftsbank NRW verbürgt Kredite eines Finanzierungsgebers, wenn Ihre eigenen Sicherheiten nicht reichen, für bis zu 80 Prozent des Kreditbetrags und höchstens 2,0 Millionen Euro Bürgschaft. Den Antrag stellt in der Regel das Kreditinstitut, beim Programm Bürgschaft ohne Bank auch Sie selbst. Kredite zur Sanierung der Finanzverhältnisse sind ausgeschlossen.

Was die Bürgschaftsbank NRW macht

Die Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen mit Sitz in Neuss ist nach ihren Allgemeinen Bürgschaftsbestimmungen eine Selbsthilfeeinrichtung der Wirtschaft zum Zwecke der Mittelstandsförderung und verzichtet nach eigenen Angaben auf die Möglichkeit, Gewinne zu erzielen. Sie übernimmt gegenüber Kreditinstituten Ausfallbürgschaften für Vorhaben, die sie als sinnvoll und Erfolg versprechend einschätzt, wenn Kreditsicherheiten nicht in ausreichendem Maße vorhanden sind. Sie gibt also kein Geld. Sie sichert den Kredit eines anderen Finanzierungsgebers ab.

Die Mechanik ist eine Risikoteilung. Die Bürgschaft deckt nach Angaben der Bürgschaftsbank in der Regel höchstens 80 Prozent der Kreditsumme, einen Eigenbehalt von 20 Prozent trägt das Kreditinstitut selbst. Bund und Länder beteiligen sich ihrerseits mit Rückbürgschaften und Rückgarantien an diesem Risiko. Wird die Bürgschaftsbank aus der Bürgschaft in Anspruch genommen, findet in dieser Höhe ein Gläubigeraustausch statt: Anstelle des Kreditinstituts ist dann die Bürgschaftsbank Gläubigerin. Allgemein gilt: Soweit der Bürge den Gläubiger

befriedigt, geht die Forderung des Gläubigers gegen den Hauptschuldner auf ihn über (§ 774 Abs. 1 BGB). Für Sie bleibt die Schuld also bestehen, Rückzahlungsvereinbarungen treffen Sie dann über die Hausbank mit der Bürgschaftsbank.

Die Programme im Überblick

Stand der Angaben ist die Produktliste der Bürgschaftsbank NRW, abgerufen im September 2026, die Zeile Bürgschaft ohne Bank am 17.11.2026. Die Quote bezieht sich auf den Kreditbetrag, bei der Leasing-Bürgschaft auf die Leasingfinanzierung.

Programm	Höchstbetrag	Quote	Laufzeit	Weg
Klassische Bürgschaft	Bürgschaft bis 2,0 Millionen Euro	50 bis 80 Prozent	Bis 15 Jahre, länger bei Programmkrediten und gewerblichen Baufinanzierungen	Über die Haus
ExpressBürgschaft	Bürgschaft bis 400.000 Euro	50 bis 80 Prozent	In der Produktübersicht nicht gesondert angegeben	Über die Hausbank, Entscheidung höchstens für Werktagen
Gründungs- und Nachfolge-ExpressBürgschaft	Kredit bis 800.000 Euro, Bürgschaft bis 400.000 Euro	50 bis 70 Prozent	Investitionen bis 10, Betriebsmittel bis 6, Bauvorhaben bis 23 Jahre	Über die Hausbank, Entscheidung höchstens für Werktagen
Nachfolge-Bürgschaft	Bürgschaft bis 2,0 Millionen Euro	50 bis 80 Prozent	In der Regel bis 10 Jahre, länger in der Regel nur bei Betriebsimmobilien	Über die Haus
Bürgschaft ohne Bank	Bürgschaft bis 400.000 Euro (Produktseite der Bürgschaftsbank NRW, Stand 17.11.2026)	Bis 80 Prozent	Bis 15 Jahre	Direkt bei der Bürgschaftsba danach Hausb Ihrer Wahl
Leasing-Bürgschaft	Leasingfinanzierungen bis 4 Millionen Euro, Bürgschaft bis 2,0 Millionen Euro	50 oder 70 Prozent	12 bis 120 Monate	Über die Leasinggesell

Die **Bürgschaft ohne Bank** dreht die Reihenfolge um: Sie wenden sich zuerst an die Bürgschaftsbank, erhalten nach einer verbindlichen Vorabprüfung ein verbindliches Bürgschaftsangebot und gehen damit zu einem Kreditinstitut Ihrer Wahl. An dieses Angebot hält sich die Bürgschaftsbank zwei Monate gebunden; in dieser Frist kann ein Kreditinstitut

dem Antrag beitreten. Die **Service-Bürgschaft** ist eine kostenfreie Unterstützung beim Antrag und kein eigener Bürgschaftsrahmen: Vorprüfung der Unterlagen, gemeinsame Strukturierung, Vorbereitung für den Firmenkundenbetreuer. Bei der Nachfolge-Bürgschaft ist die persönliche Haftung auf bis zu 20 Prozent der verbürgten Kreditsumme begrenzt, wenn eine Kapitalgesellschaft den Kredit aufnimmt.

Verbürgt werden unter anderem Existenzgründungen, Investitionen für Erweiterungen und Betriebsverlagerungen, Gewährleistungen und Betriebsmittelfinanzierungen. Wie eine Bürgschaft in eine Linie oder ein Darlehen für Lager und Forderungen eingebaut wird, zeigt die Seite zum Betriebsmittelkredit.

Wer eine Bürgschaft bekommt und wer nicht

Die Programme richten sich an kleine und mittelständische bestehende Unternehmen und Existenzgründer der gewerblichen Wirtschaft im Sinne der KMU-Definition der EU, einschließlich Betriebe des Gartenbaus, sowie an Angehörige der freien Berufe. Die Bürgschaftsbank NRW fördert den Mittelstand in Nordrhein-Westfalen. Die Bürgschaft ergänzt eigene Sicherheiten, ersetzt sie aber nicht: Nach den Allgemeinen Bürgschaftsbestimmungen ist der Kreditnehmer verpflichtet, so weit wie möglich und rechtlich zulässig Sicherheiten zu stellen. Wesentliche Gesellschafter sollen grundsätzlich ganz oder teilweise eine Mithaftung für den verbürgten Kredit übernehmen.

Ausgeschlossen sind nach den Allgemeinen Bürgschaftsbestimmungen und den Programmseiten:

- Kredite für Unternehmen zur Sanierung der Finanzverhältnisse
- Kredite, zu deren Gewährung sich der Kreditgeber bereits vor Eingang des Bürgschaftsantrags wirksam verpflichtet hat
- Kredite zur Ablösung unverbürgter Kredite, es sei denn, damit sollen Vorhaben betriebsgerecht finanziert werden, deren erster Bilanzausweis nicht länger als drei Jahre zurückliegt
- Unternehmen, die einer Rückforderungsanordnung der EU-Kommission nicht nachgekommen sind, außer bei Bürgschaften zur Bewältigung der Folgen bestimmter Naturkatastrophen
- Maßnahmen, die nach den EU-Wettbewerbsregeln nicht beihilfefähig sind

Woraus sich die Kosten zusammensetzen

Eine Ausfallbürgschaft kostet zwei Bestandteile: eine jährliche Bürgschaftsprovision und ein einmaliges Bearbeitungsentgelt, das sich am Kreditbetrag bemisst und einen Mindestbetrag hat. Die Provision ist nach dem Verbürgungsgrad gestaffelt: Je höher die Quote, desto höher die Provision. Die geltenden Werte veröffentlicht die Bürgschaftsbank in ihrem Preis- und Konditionenverzeichnis. Dazu kommen die Zinsen und Entgelte des Kreditinstituts für den Kredit selbst.

So läuft der Antrag

1. Sie besprechen das Vorhaben mit dem Kreditinstitut. Stellt es fest, dass Sicherheiten fehlen, reicht es den Bürgschaftsantrag bei der Bürgschaftsbank ein, auch online.
2. Die Bürgschaftsbank prüft Vorhaben und Unterlagen. Für die ExpressBürgschaft verlangt sie bei bestehenden Unternehmen unter anderem Jahresabschlüsse, die nicht älter als 18 Monate sind. Hinzu kommt eine BWA mit Summen- und Saldenliste, die nicht älter als 90 Tage ist.
3. Entscheidet die Bürgschaftsbank positiv, kann das Kreditinstitut den Kredit mit der Bürgschaft als Sicherheit zusagen. Über den Kredit selbst entscheidet das Kreditinstitut.

Stellen Sie den Antrag, bevor sich das Kreditinstitut zur Gewährung des Kredits wirksam verpflichtet: Für solche Kredite übernimmt die Bürgschaftsbank keine Bürgschaft. Übersteigt der Bürgschaftsbedarf 2,0 Millionen Euro, ist nach Angaben des Wirtschaftsministeriums NRW eine Landesbürgschaft zu beantragen, auch sie für bis zu 80 Prozent mit mindestens 20 Prozent Risiko beim Kreditinstitut.

Abgrenzung: Beteiligungskapital der KBG NRW

In anderen Ländern arbeitet neben der Bürgschaftsbank eine Mittelständische Beteiligungsgesellschaft (MBG). In Nordrhein-Westfalen heißt diese Schwestergesellschaft die Kapitalbeteiligungsgesellschaft für die mittelständische Wirtschaft in Nordrhein-Westfalen (KBG). Sie arbeitet räumlich und organisatorisch eng mit der Bürgschaftsbank zusammen, macht aber etwas anderes.

Merkmal	Bürgschaftsbank NRW	KBG NRW
Instrument	Ausfallbürgschaft für den Kredit eines anderen Finanzierungsgebers	Stille Beteiligung am Unternehmen
Geld fließt von	Dem Kreditinstitut	Der KBG selbst
Umfang	Bürgschaft bis 2,0 Millionen Euro	50.000 Euro bis 1,5 Millionen Euro
Laufzeit	Entspricht der Kreditlaufzeit, bei der klassischen Bürgschaft bis 15 Jahre	In der Regel 7 bis 10 Jahre
Entgelt	Bearbeitungsentgelt und jährliche Bürgschaftsprovision	Bearbeitungsentgelt, festes und gewinnabhängiges Beteiligungsentgelt, Kosten der Beteiligungsgarantie

Die KBG kann ihre stillen Beteiligungen ihrerseits mit Garantien der Bürgschaftsbank bis 70 Prozent absichern. Die Nähe beider Häuser soll nach Angaben der KBG Förderangebote bündeln: Bei einer Nachfolge oder einem Wachstumsvorhaben kann eine stille Beteiligung neben einem verbürgten Bankkredit stehen.

Häufige Fragen

Muss ich die Schuld nicht mehr zahlen, wenn die Bürgschaftsbank einspringt?

Doch. Wird die Bürgschaftsbank in Anspruch genommen, ist sie in dieser Höhe anstelle des Kreditinstituts Ihre Gläubigerin. Rückzahlungsvereinbarungen treffen Sie dann über die Hausbank mit der Bürgschaftsbank.

Kann ich eine Bürgschaft ohne meine Hausbank beantragen?

Ja, über das Programm Bürgschaft ohne Bank. Sie erhalten nach einer verbindlichen Vorabprüfung ein Bürgschaftsangebot über bis zu 80 Prozent, höchstens 400.000 Euro (laut Produktseite der Bürgschaftsbank NRW, Stand 17.11.2026). Innerhalb von zwei Monaten kann ein Kreditinstitut Ihrer Wahl dem Antrag beitreten und den Kredit dazu geben.

Werden auch Betriebsmittel verbürgt?

Ja. Betriebsmittelfinanzierungen gehören bei der klassischen Bürgschaft und der ExpressBürgschaft zu den ausdrücklich genannten Zwecken, bei der ExpressBürgschaft auch Avalrahmen. Bei der Gründungs ExpressBürgschaft, die auch Nachfolgen umfasst, sind Betriebsmittel bis zu sechs Jahre Laufzeit möglich.

Muss ich persönlich mithaften?

Grundsätzlich ja. Wesentliche Gesellschafter sollen nach den Allgemeinen Bürgschaftsbestimmungen ganz oder teilweise für den verbürgten Kredit mithaften. Bei der Nachfolge-Bürgschaft ist die persönliche Haftung auf bis zu 20 Prozent der verbürgten Kreditsumme begrenzt, wenn eine Kapitalgesellschaft Kreditnehmerin ist.

Was ist der Unterschied zur KBG NRW?

Die Bürgschaftsbank sichert einen Kredit ab, das Geld kommt vom Kreditinstitut. Die Kapitalbeteiligungsgesellschaft NRW (KBG) beteiligt sich selbst still am Unternehmen, mit 50.000 Euro bis 1,5 Millionen Euro für in der Regel sieben bis zehn Jahre.

QUELLEN UND STAND 17.11.2026 –

- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Produktliste

- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Klassische Bürgschaft mit Häufigen Fragen (Gläubigeraustausch, Eigenbehalt, Kosten)
- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, ExpressBürgschaft
- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Gründungs ExpressBürgschaft (Gründungs- und Nachfolge-ExpressBürgschaft)
- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Nachfolge-Bürgschaft
- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Bürgschaft ohne Bank
- NRW.BANK, Bürgschaften der Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen: Bürgschaft ohne Bank (Stand 10/2025)
- Förderdatenbank des Bundes, Bürgschaft ohne Bank (Nordrhein-Westfalen)
- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Leasing-Bürgschaft
- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Service-Bürgschaft
- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Produktseite Stille Beteiligung der KBG
- Verband Deutscher Bürgschaftsbanken, Staatliche Rückbürgschaften und Rückgarantien
- Verband Deutscher Bürgschaftsbanken, FAQ
- Verband Deutscher Bürgschaftsbanken, Mitglieder
- NRW.BANK, Bürgschaften der Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen (Stand 10/2025)
- NRW.BANK, Beteiligungskapital für kleine und mittlere Unternehmen (Stand 09/2026)
- KBG Nordrhein-Westfalen, Profil und Aufgaben
- Ministerium für Wirtschaft NRW, Das Bürgschafts-Programm des Landes Nordrhein-Westfalen
- Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen, Allgemeine Bürgschaftsbestimmungen Kredit (ABB-Kredit), Stand 01.10.2023, Ziffer 1, 9 und 21
- § 765 BGB, Vertragstypische Pflichten bei der Bürgschaft
- § 774 BGB, Gesetzlicher Forderungsübergang

Keine Rechts- oder Steuerberatung.

DIE PASSENDE FINANZIERUNGSART

Betriebsmittelkredit

Kontokorrentlinie, Betriebsmitteldarlehen, Warenlager: Vorräte und Forderungen bundesweit finanzieren, mit Förderkredit und Bürgschaftsbank.