

# Wir bürgen für Sie!

Bürgschaften für mittelständische  
Unternehmer und Freiberufler



## Was gefördert wird

# Eine gute Idee ist immer finanzierbar

Nicht wenige Unternehmer und Freiberufler sehen sich mit dieser Situation konfrontiert: Sie wollen investieren – in eine erfolgversprechende Geschäftsidee, in die Modernisierung ihrer technischen Anlagen, in zukunftsträchtige Märkte. Doch die Hausbank stellt das Signal auf Rot – zu wenig Sicherheiten. Aus der Traum? Keineswegs! Denn Bürgschaften ersetzen fehlende Sicherheiten.

Die Bürgschaftsbank NRW ermöglicht mittelständischen Unternehmern und Freiberuflern kreditfinanzierte Investitionen, indem sie für bis zu 80 Prozent des Kreditbetrages (maximal 1.250.000 Euro Bürgschaftsbetrag) eine sogenannte Ausfallbürgschaft gewährt. Sie übernimmt damit ein Risiko, das die Hausbanken nicht allein tragen können. Damit wird die Bürgschaftsbank NRW als Selbsthilfeeinrichtung der Wirtschaft ihrem Auftrag gerecht, mittelständische Unternehmen mit Sitz in Nordrhein-Westfalen zu fördern. Beantragt werden kann eine Bürgschaft für:

- Existenzgründungen
- Betriebsübernahmen, tätige Beteiligungen
- Betriebserweiterungen/-verlagerungen
- Investitionen in Maschinen, Gebäude und Warenlager
- Bankbürgschaften für Anzahlungen, Vertragserfüllung, Gewährleistungen
- Betriebsmittel

## Wer gefördert wird

# Das Schlüsselwort heißt Rentabilität

Mit einer Bürgschaft gefördert werden mittelständische Unternehmer aus Handwerk, Handel, Industrie, Gastronomie und den übrigen Gewerben, Betriebe des Garten- und Landschaftsbaus, die Angehörigen der Freien Berufe sowie Agrarbetriebe in Nordrhein-Westfalen.

Investitionen des Mittelstands will die Bürgschaftsbank den Weg ebnen; an fehlenden Sicherheiten soll kein wirtschaftlich sinnvolles Vorhaben scheitern. Dafür müssen allerdings ein paar Voraussetzungen erfüllt sein:

- Der Unternehmer hat geordnete finanzielle Verhältnisse.
- Er ist kaufmännisch und fachlich qualifiziert.
- Seine (zu gründende) Firma erwirtschaftet (voraussichtlich) ausreichende Erträge.
- Das Vorhaben entspricht den Zielen der staatlichen Wirtschaftsförderung im Rahmen europarechtlicher Subventionsregeln.

Wenn diese Rahmenbedingungen stimmen, dann ist die Bürgschaftsbank NRW für Unternehmer und Freiberufler ein verlässlicher Partner im Risiko – sie legt für sie die Hand ins Feuer.

**Eine Bürgschaft kann fehlende Sicherheiten ersetzen, nicht aber mangelnde Rentabilität.**

## Generell gilt:

Die Bürgschaftsbank hilft Selbstständigen, die betriebliche Zukunft zu gestalten, nicht die Vergangenheit zu bewältigen. Sanierungen oder Umschuldungen sind für die Bürgschaftsbank deshalb kein Thema.



## Wie gefördert wird

# Im Zweifel für die Chance

Unternehmer sollten etwas „unternehmen“ – engagiert, weit-sichtig, mit dem Mut zum Risiko auf Basis sorgfältiger Planung. Den zweiten Schritt vor dem ersten zu gehen, hat sich allzu oft als fatal erwiesen. Dies gilt auch für die Finanzierung von Investitionen, die für jedes Unternehmen eine wichtige Voraussetzung für den Erfolg in der Zukunft darstellen. Geht die Kalkulation auf? Entwickelt sich die Nachfrage wie vermutet?

Eine sichere Finanzierung kann nicht auf dem Prinzip Hoffnung basieren. Sie muss – auch in wirtschaftlich schwierigen Zeiten – aus den laufenden Erträgen des Unternehmens bestritten werden können. Die Mitarbeiter der Bürgschaftsbank sind branchener-fahrene Praktiker, die ein Geschäftsvorhaben mit kritischem Blick beurteilen – seine Risiken, aber auch seine Chancen – und die sich im Zweifel für die Chance entscheiden.

Und ihr positives Urteil mag auch dem Unternehmer das Gefühl geben, dass sein Vorhaben alle Chancen auf Erfolg hat. Wenn dennoch etwa zwanzig Prozent aller Kunden der Bürgschaftsbank NRW mit wirtschaftlichen Problemen zu kämpfen haben und teilweise auch den Rückzug vom Markt antreten müssen, so unterstreicht diese Zahl die unveränderte Bereitschaft der Bank, sich als verlässlicher Partner ihrer Kunden zu verstehen – auch im Risiko.

Denn unternehmerisches Handeln ohne Risiko hat es noch nie gegeben.



## Wer Unternehmer fördert

# Die Bürgschaftsbank gibt Rückendeckung

Als Selbsthilfeeinrichtung der mittelständischen Wirtschaft hat die Bürgschaftsbank NRW rund 90 Gesellschafter: die Handwerkskammern, die Industrie- und Handelskammern, die Landwirtschaftskammer, zahlreiche Verbände des Handels, des Handwerks, der Industrie, Verbände des Hotel- und Gaststättengewerbes sowie des Gartenbaus. Zum Gesellschafterkreis gehören auch die Zentralinstitute der Genossenschaftsbanken und der Sparkassen, die Spitzenorganisation der privaten Banken und Versicherungsunternehmen.

**Bei Beantragung einer Bürgschaft darf der Kredit noch nicht ausgezahlt worden sein.**

Anders als ihre Kreditpartner arbeitet die Bürgschaftsbank – als GmbH wie ein privatwirtschaftliches Unternehmen geführt – steuerbefreit und nicht gewinnorientiert. Überschüsse aus ihrer Tätigkeit werden zur Stärkung ihrer Rücklagen verwendet.

Das Land Nordrhein-Westfalen und der Bund unterstützen als Rückbürgen die Bürgschaftsbank. Dies verpflichtet die Bank mit Blick auf die Inanspruchnahme öffentlicher Mittel zu einer besonders sorgfältigen Geschäftsführung: Das Risiko, das mit der Bewilligung einer Bürgschaft übernommen wird, muss sich in vertretbaren Grenzen halten.

### Wichtig:

Der Bürgschaftsantrag sollte frühzeitig gestellt werden.

# Beratungsgespräch zwischen Partnern

Ein Routineverfahren gibt es nicht: Jeder Bürgschaftsantrag wird von den Mitarbeitern der Bürgschaftsbank individuell beurteilt. Es sind betriebswirtschaftlich erfahrene Fachleute, die die Probleme eines Unternehmers kennen und seine Sprache sprechen. Im persönlichen Gespräch mit dem Firmeninhaber, häufig verbunden mit einem Besuch des Unternehmens, verschaffen sich die Bürgschaftsbank-Mitarbeiter einen ersten Überblick über das geplante Investitionsvorhaben. Aktuelle betriebswirtschaftliche Rahmenbedingungen vervollständigen das Bild von der wirtschaftlichen Situation bzw. den Perspektiven des Unternehmens.

Im Bedarfsfall holt die Bürgschaftsbank auch die Bewertung externer Sachverständiger ein. Es sind durchweg gestandene, erfolgreiche Unternehmer, die von den Gesellschaftern in die Ausschüsse der Bürgschaftsbank delegiert werden. Sie bringen in diese Gremien nicht nur ihre aktuellen Kenntnisse von Branchen, Märkten und Wettbewerbsverhältnissen ein, sondern oft auch eine präzise Einschätzung davon, wieviel länger ein Vorhaben dauern oder um wieviel aufwändiger es sich darstellen kann als der Unternehmer selbst oder seine Berater veranschlagen. Und nicht selten erkennen gerade diese Branchenfachleute, dass ein Unternehmer eine lukrative Marktnische entdeckt und ein schlüssiges Konzept entwickelt hat.

Für das persönliche Gespräch mit dem Bürgschaftsbank-Mitarbeiter sollte der Unternehmer oder Freiberufler die Antworten auf im Wesentlichen vier Fragen parat haben:

1. Was soll mit dem zu verbürgenden Kredit finanziert werden?
2. Wie hoch ist der Kreditbedarf insgesamt und welcher Anteil davon soll verbürgt werden?
3. Wo liegen die künftigen Marktchancen des Unternehmens?
4. Welchen betrieblichen, persönlichen und steuerlichen Nutzen erwartet der Unternehmer von der Finanzierung?

Der mittelständische Unternehmer ist nicht selten alles in einer Person: Verkaufs- und Einkaufschef, Produktions-, Finanz- und Personalchef. Er verfügt weder über die Fachabteilungen seiner großen Wettbewerber noch über deren Beraterstäbe für Recht, Steuern und Bilanzen. Umso wichtiger ist für ihn ein Partner, der ihm – mit der Erfahrung aus Tausenden von Projekten – bei großen Finanzierungsvorhaben zur Seite steht: die Bürgschaftsbank NRW. Sie will dem Unternehmer zum Erfolg verhelfen.

## Das kostet eine Ausfallbürgschaft

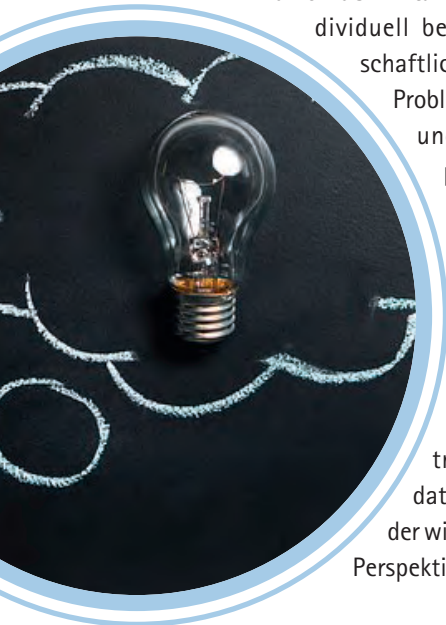
Eine Ausfallbürgschaft kostet einmalig bei Genehmigung 0,75 bzw. 1,5 Prozent (je nach Verbürgungsgrad, aber mindestens 400 Euro) und jährlich bis zu 1,5 Prozent des verbürgten Kreditbetrages.

### Bürgschaftsprovision:

Verbürgungsgrad	Bürgschaftsprovision p. a.
bis 50 %	0,70 % des Kreditbetrages
bis 60 %	1,00 % des Kreditbetrages
bis 70 %	1,25 % des Kreditbetrages
bis 80 %	1,50 % des Kreditbetrages

Für Agrar- und Leasingbürgschaften gelten gesonderte Kostenregelungen.

Wird die Bürgschaftsverpflichtung ohne Veranlassung der Bürgschaftsbank außerplanmäßig reduziert, ist zusätzlich zu den Entgelten aus Gründen der Finanzplanung zur Finanzierung eingegangener Bürgschaftsverpflichtungen ein Entgelt in Höhe einer Bürgschaftsprovision für das angefangene Kalenderjahr vom Kreditnehmer zu zahlen.



## Der Weg zur Bürgschaft

# Direkt beantragen oder über die Hausbank

Normalerweise wird eine Ausfallbürgschaft über die Hausbank beantragt, mit der der Unternehmer seine Investitionsfinanzierung verhandelt. Allerdings kann eine Bürgschaft auch direkt – ohne Einschaltung der Hausbank – bei der Bürgschaftsbank nachgefragt werden. Der Vorteil: Mit einer Bürgschaftszusage in der Tasche kann der Unternehmer seiner Hausbank schon zu Beginn der Verhandlungen eine handfeste Sicherheit präsentieren. Einzige Einschränkung: Die direkt beantragbare Ausfallbürgschaft, die vor allem Firmen oder Freiberuflern mit „kleinem“ Finanzierungsbedarf den Zugang zu Darlehensmitteln erleichtern soll, umfasst maximal 200.000 Euro. Der Entscheidungsweg der Bürgschaftsbank ist in beiden Fällen der gleiche. Bei Vorliegen aller Unterlagen kann ein Antrag in der Regel innerhalb von zwei Wochen entschieden werden.

### Der Weg Ihres Antrages

Einen Kredit beantragen Sie bei Ihrer Hausbank vor Beginn Ihres Vorhabens.

Die Hausbank beurteilt Ihr Vorhaben und trifft grundsätzlich eine positive Kreditentscheidung. Aber Ihnen fehlen Sicherheiten.

Nun beantragen Sie über Ihre Hausbank eine Bürgschaft bei der Bürgschaftsbank NRW.

Die Bürgschaftsbank prüft Ihr Vorhaben. Sie sagt der Hausbank die Übernahme einer Ausfallbürgschaft für maximal 80 Prozent Ihres Kredites zu.

Die Hausbank legt Ihnen den Darlehensvertrag zur Unterschrift vor. Ihrer Investition steht nichts mehr im Weg.

[www.bb-nrw.de](http://www.bb-nrw.de)

# Den Direktantrag online bearbeiten

Schritt für Schritt wird der Antragsteller durch das mehrseitige Formular geführt, wobei das Programm eine Vielzahl möglicher Fehleingaben erkennt und den Kunden auf notwendige Ergänzungen oder Korrekturen hinweist.

Sofern dem Antragsteller Angaben fehlen, kann er den teilweise ausgefüllten Antrag mit selbst gewähltem Benutzernamen und Passwort auf dem Datenbanksystem der Bürgschaftsbank bis zu vier Wochen abspeichern, um ihn zu einem späteren Zeitpunkt weiter zu bearbeiten. Der vollständig ausgefüllte Antrag wird automatisch in eine PDF-Datei umgewandelt, die der Kunde ausdruckt und unterschreibt. Er kann dann mit den erforderlichen Unterlagen zur weiteren Bearbeitung an die Hausbank bzw. die Bürgschaftsbank (bis 200.000 Euro) gegeben werden.



Neben der Online-Antragsbearbeitung bietet die Website dem Nutzer selbstverständlich auch ein breites Spektrum an Informationen: prägnante Antworten auf häufig gestellte Fragen sowie einen Überblick über die Gesellschafter der Bank, Kreditinstitute in Nordrhein-Westfalen sowie Förderbanken des Bundes und des Landes.

## Umsetzung von Unternehmensideen in Millionenhöhe

Die Beispiele auf dieser Seite zeigen, mit welcher Zielsetzung mittelständische Unternehmer eine Bürgschaft in Anspruch genommen haben. Die Bürgschaftsbank NRW sagt jährlich Ausfallbürgschaften in zwei- bis dreistelliger Millionenhöhe zu. Handwerksbetriebe, mittelständische Industrieunternehmen und der Handel gehören seit Jahren zu den stärksten Nachfragern von Bürgschaften. Ohne die Risiko tragende Unterstützung der Bürgschaftsbank wären viele Investitionsvorhaben, die sich letztlich erfolgreich entwickelt haben, von vornherein zum Scheitern verurteilt gewesen.



Grüne Farnwedel, die bis zur Decke reichen, kanadisches Ahornholz und sandfarbene Tongefäße verhelfen einem Gesundheits- und Fitnessclub im Rheinland zu einem ganz besonderen Ambiente. Rehabilitation und Gesundheitsvorsorge stehen für den Diplom-Sportlehrer und seine Frau im Vordergrund. Beide sahen in dem Fitnessclub eine Chance zur Selbstständigkeit und sicherten dessen Finanzierung mit einer Bürgschaft ab.



Ein Textilhandelsunternehmen, spezialisiert auf avantgardistische Mode internationaler Couturiers, eröffnete auf der Düsseldorfer Königsallee – der ersten (und teuersten) Adresse in der nordrhein-westfälischen Landeshauptstadt – ein 400 Quadratmeter großes Filialgeschäft für Designermode. Die Finanzierung dieser Expansion sicherte die Bürgschaftsbank ab.



Im Zuge einer Standortverlagerung beantragte ein Feinkostgroßhändler bei seiner Bank ein Betriebsmitteldarlehen, das mit einer Bürgschaft „unterlegt“ wurde. Heute beliefert das linksrheinische Unternehmen Spitzenköche, exklusive Catering-Gesellschaften und Wiederverkäufer mit mehr als 2000 Food-Produkten – von Trüffeln über exotische Öle und Champagner bis hin zu kanadischem Wildreis.

„Ohne die Bürgschaftsbank“, erklärt der Inhaber eines Autohauses in einer Ruhrgebietsstadt, „hätte ich mein Vorhaben gar nicht verwirklichen können.“ Denn zur Übernahme der Anteile seines bisherigen Mitgesellschafters benötigte der Autohändler eine deutlich sechsstellige Summe, deren Finanzierung die Hausbank nicht ohne Rückendeckung schultern wollte. Dank einer Bürgschaft ist der Unternehmer jetzt eigener Herr im eigenen Haus.



Mit einem 600 Quadratmeter großen Indoor-Spielplatz machte sich ein Existenzgründer im Rheinland selbstständig. Sein Geschäftskonzept hatte Hand und Fuß, doch für die beantragten Fördermittel konnte er keine ausreichenden Sicherheiten stellen. Auch hier sprang die Bürgschaftsbank in die Bresche und stellte die Finanzierung sicher.



„Keine Spielzeuge“ sind die didaktischen Systeme für Berufsbildungseinrichtungen, die eine westfälische Firma herstellt. Die Übernahme des Unternehmens finanzierten die heutigen Geschäftsführer aus eigenen Mitteln, den sechsstelligen Kontokorrentrahmenkredit („falls wir einen Millionenauftrag vorfinanzieren müssen“) besicherten sie hingegen mit einer Ausfallbürgschaft. Denn eine maßstabgerecht verkleinerte, „echte“ industrielle Produktionsanlage, an der zum Beispiel Mechatroniker ausgebildet werden, kann durchaus mit einer halben Million Euro zu Buche schlagen.



## Stichwort „Bonität“

# Bürgschaften sind die beste Sicherheit

Banken beurteilen die Bonität ihrer Kreditnehmer u. a. in einem Rating. Dabei gelten für die Bonitätsbewertung der verschiedenen Kundengruppen einer Bank jeweils einheitliche, von dem Kreditinstitut festgelegte Kriterien. Das Ergebnis eines Ratings gestattet eine Aussage über die tendenzielle Ausfallwahrscheinlichkeit einer Verbindlichkeit. Außerdem beeinflusst es auch den Umfang evtl. zu stellender Sicherheiten. Somit kommt den Sicherheiten, die ein Kunde seiner Bank für ein Darlehen bieten kann, eine entscheidende Bedeutung zu. Der Umfang der Sicherheiten wird nicht nur den Kreditzinssatz beeinflussen, sondern auch die Darlehensvergabe selbst. Im Zweifelsfall bedeutet dies: keine Sicherheiten – kein Darlehen (und auch keine Investition).

Vor diesem Hintergrund gewinnt eine Bürgschaft gleichermaßen an Bedeutung wie an Wert. Denn eine Ausfallbürgschaft ist für jede Bank eine erstklassige, voll werthaltige Sicherheit. Mit dieser Sicherheit im Rücken, die die Kreditentscheidung äußerst positiv beeinflusst, kann der Kunde mit seiner Bank selbstbewusst auch über verbesserte Darlehensbedingungen sprechen (wodurch sich die Kosten für die Bürgschaft um den möglicherweise eingesparten Betrag verringern würden). Mit anderen Worten: Die Bürgschaft finanziert sich dann zum Teil selbst.

Gemäß ihrem Förderauftrag versteht sich die Bürgschaftsbank als unternehmerischer Partner ihrer mittelständischen Kunden in verantwortlicher Abwägung der Risiken und der Chancen. Allein das Risiko zu bewerten, entspräche nicht dem Selbstverständnis der Bürgschaftsbank NRW.

## Deutsche Bürgschaftsbanken

# „Hebelwirkung“ für Investitionen

Die Bürgschaftsbanken sind aus branchenspezifischen Kreditgarantiegemeinschaften, die allesamt vor 1955 von den Industrie- und Handelskammern sowie den Handwerkskammern ins Leben gerufen wurden, hervorgegangen. Denn in den frühen Jahren des Wiederaufbaus konnten mittelständische Firmen selten ausreichende Sicherheiten für kreditfinanzierte Investitionen aufbringen. Mit den „Ausfallbürgschaften“ löste der Mittelstand sein Finanzierungsproblem selbst. Heute gibt es – als Nachfolger der Kreditgarantiegemeinschaften – in jedem Bundesland eine Bürgschaftsbank oder ein ihr vergleichbares Institut.

Seit Jahrzehnten unverändert geblieben sind jedoch das Selbsthilfekzept und die gemeinsame Zielsetzung aller Bürgschaftsbanken: die Förderung der mittelständischen Wirtschaft. Zum Ausdruck kommt diese Gemeinsamkeit in einem einheitlichen Erscheinungsbild der deutschen Bürgschaftsbanken, das seit 2003 Verwendung findet: ein blaues Logo. Es stilisiert die sich ausdehnenden Kreise, die ein ins Wasser fallender Tropfen hervorruft. Das optische Label versinnbildlicht damit zugleich die „Hebelwirkung“ einer Bürgschaft. Denn in der Regel dient sie lediglich zur Absicherung eines Teils einer Gesamtfinanzierung. Doch ohne die Übernahme dieses Teilrisikos durch die Bürgschaftsbanken stünde die Finanzierung insgesamt in Frage. Eine Bürgschaft ermöglicht deshalb letztlich die Aufnahme eines Gesamtdarlehens, das in den meisten Fällen erheblich größer ist als die bewilligte Bürgschaftssumme.



## Wir sprechen mittelständisch – überall

Bürgschaftsbank Nordrhein-Westfalen GmbH  
Kreditgarantiegemeinschaft  
Hellersbergstraße 18  
41460 Neuss

Telefon: 02131 5107-0  
Telefax: 02131 5107-333

Internet: [www.bb-nrw.de](http://www.bb-nrw.de)  
E-Mail: [info@bb-nrw.de](mailto:info@bb-nrw.de)

