

Bankenfachverband



Die Experten für Finanzierung

Finanzierung 2016

Jahresbericht



Kennzahlen 2016

KREDITBANKEN GESAMT		
	2016 (Mrd. Euro)	Verändg. zu 2015 (%)
Kreditbestand	172,5	+8,4
Kreditneugeschäft	141,3	+9,2
Filialen	1.862	-5,2
Beschäftigte	45.289	+11,0

Mehr in der Beilage »Finanzierung 2016« und ab Seite 24



Kodex



Leitbild

- 2 Vorwort
»Gesetze an die digitale Welt anpassen«

Themen der Finanzierungsbranche

- 6 Digitaler Kreditvertrag
Die günstige Alternative zum Dispo
- 8 Fernidentifizierung
Online, sicher und zuverlässig
- 10 Finanzinnovationen im Kreditgeschäft
Banken, FinTechs & Co.
- 12 Versicherungsvertrieb
Autohändler als Mobilitätsdienstleister
- 14 Restkreditversicherung
Zahlungsfähigkeit absichern
- 16 Verantwortungsvolle Kreditvergabe
Tools zum Finanzüberblick
- 18 Private Marktwächter
Staat delegiert Verbraucherschutz
- 20 Wie Kreditbanken reguliert sind
Institutionen verdoppelt

Märkte – Nutzung von Krediten

- 24 Geschäftsentwicklung der Kreditbanken
Kreditbestand plus 8 Prozent
- 28 Konsumfinanzierung
Zweistelliges Wachstum
- 38 Investitionsfinanzierung
Lkw, Maschinen, Spezialtechnik
- 44 Kfz-Finanzierung
1,9 Millionen Kfz per Kredit

Mitglieder – Verband der Kreditbanken

- 52 Verbandsgremien
Neues Digital Committee
- 59 Kodex und Leitbild
Kredit mit Verantwortung
- 60 Mitgliederverzeichnis
Kreditbanken und assoziierte Mitglieder





Meine sehr geehrten Damen und Herren,

was hat Finanzierung mit Freiheit zu tun? Sehr viel sogar. Denken Sie an den mittelständischen Unternehmer, der eine neue Produktionsanlage finanziert – als Investition in die Zukunft. Oder an das junge Paar mit Nachwuchs, das sich ein familientaugliches Fahrzeug anschafft und in einkommensgerechten Monatsraten bezahlt. Freiheit heißt, selbst bestimmen zu dürfen, wann man Investitionen tätigt und Konsumgüter kauft – im Zweifel dann, wenn man sie braucht. Finanzierungen ermöglichen dies, indem sie den Gesamtpreis in bezahlbare Raten aufteilen.

Freiheit erfordert Verantwortung, erst recht in Zeiten der Digitalisierung. Bei Finanzierungen bedeutet dies zum einen, verantwortungsvoll mit dem geliehenen Geld umzugehen. Es heißt zum anderen, Kredite verantwortungsvoll zu vergeben. Hierzu haben sich die Kreditbanken des Bankenfachverbandes in ihrem Kodex verpflichtet – und dies nicht nur aus altruistischen Gründen. Sie haben ein naturgegebenes Interesse, ihr verliehenes Geld zurückzuerhalten, und berücksichtigen dies bei der Kreditvergabe – mit gutem Erfolg: Rund 98 Prozent aller Verbraucherkredite werden ordnungsgemäß zurückgezahlt.

Gesetze an die digitale Welt anpassen

Über Digitalisierung ist bereits vieles gesagt worden. Dazu zwei Beobachtungen für die Finanzierungsbranche: 1. Die Welt dreht sich weiter. 2. Sie wird digitaler. Neue Technologien wie die Identifizierung per Videoident, digitale Signaturen und Kredit-Apps vereinfachen Prozesse zum Kreditabschluss für Anbieter und Verbraucher. FinTechs und Banken teilen längst dieselben Forderungen: Gleiche Regeln für gleiche Geschäfte! Noch wichtiger ist aber: Wenn wir in Deutschland nicht den Anschluss verpassen wollen, müssen wir die geltenden Gesetze an die digitale Realität anpassen.

Jeder vierte Verbraucherkredit kommt bereits über das Internet zustande, Tendenz steigend. Ein Online-Abschluss ist zwar schon möglich, aber noch viel komplexer als die Bestellung einer Ware. Selbst Versicherungen können im Internet abgeschlossen werden. Dagegen erschweren bei Verbraucherkrediten noch zahlreiche gesetzliche Vorgaben wie die Geldwäsche-Identitäts-

prüfung einen einfachen Online-Abschluss. Ein echter digitaler Kreditvertrag hieße eine größere Produktauswahl für den Verbraucher und eine einfachere Entscheidung für passende Finanzierungsformen, zum Beispiel den Wechsel vom Dispo- zum preiswerteren Ratenkredit.

Kredite für Volkswirtschaft und Verbraucher

Finanzierungen sind unverzichtbar, um Wirtschaft und Konjunktur am Laufen zu halten. Die Kreditbanken haben mehr als 170 Milliarden Euro an Unternehmen und Verbraucher verliehen und ihr Kreditneugeschäft im vergangenen Jahr teils zweistellig ausgebaut. Gleichzeitig müssen sie mit einer zunehmenden Regulierung und der andauernden Niedrigzinsphase klarkommen. Das Gute ist: Nicht nur die Zinsen sind niedrig, sondern auch das Risiko – alles in allem also eine zwar fordernde, aber auch entspannte Situation, gerade im Hinblick auf die Gesamtmärkte: Gemessen am verfügbaren Einkommen der Haushalte hat Deutschland im internationalen Vergleich eine der geringsten Kreditquoten.



Ihr Jan W. Wagner · Vorsitzender des Vorstandes





Themen

Digitaler Kreditvertrag

▪

Fernidentifizierung

▪

Finanzinnovationen im Kreditgeschäft

▪

Versicherungsvertrieb

▪

Restkreditversicherung

▪

Verantwortungsvolle Kreditvergabe

▪

Private Marktwächter

▪

Wie Kreditbanken reguliert sind

6 Digitaler Kreditvertrag

Der digitale Ratenkredit wäre eine günstige Alternative zum Dispo-Kredit

Verbraucher sind es gewohnt, Geschäfte im Internet zügig und unkompliziert zu erledigen, zum Beispiel die Bestellung einer Ware. Die Finanzierung dieser Ware ist allerdings noch kompliziert. Heutzutage können Verbraucher im Web zwar unter zahlreichen Kreditangeboten auswählen, den Kredit beantragen und die Kreditusage der Bank erhalten. Den endgültigen Verbraucherkreditvertrag – als Online-Ratenkredit oder Warenfinanzierung im Online-Shop – abschließen, können Verbraucher aber wegen der gesetzlich vorgegebenen Schriftform nicht. Hierfür müssen sie von der Online-Welt wieder in die Offline-Welt wechseln: Sie müssen den Kreditantrag auf Papier ausdrucken, unterzeichnen und per Post an die Bank senden. Theoretisch können Verbraucher ihre Unterschrift auch digital mit einer qualifizierten elektronischen Signatur erbringen. Diese Signatur ist seit Juli 2016 EU-weit vereinheitlicht und nutzerfreundlicher als früher. Sie ist jedoch in der Bevölkerung nahezu unbekannt, kaum verbreitet und noch immer komplex in der Handhabung. Ob eigenhändige Unterschrift oder Signatur – der gesetzliche Formzwang hat viele Nachteile für Online-Kunden.

Größere Produktauswahl

Der gesetzlich verordnete Medienbruch beim Online-Ratenkredit hat zur Folge, dass Verbraucher tendenziell zu sofort verfügbaren, häufig aber teureren Finanzierungsformen (z. B. Dispositionskredit, Ratenkauf im Online-Shop) greifen. Obwohl wirtschaftlich mit dem Ratenkredit vergleichbar, unterliegen Ratenvereinbarungen mit einem Online-Händler oder auch Dispositionskredite keiner Unterschriftspflicht und damit keinem Medienbruch. Deshalb kann der Online-Ratenkredit auch trotz seines hohen Verbraucherschutzniveaus mit diesen beiden anderen Finanzierungsformen nicht effektiv konkurrieren. Vielmehr wird die Wahlfreiheit der Verbraucher bei Online-Finanzierungen faktisch begrenzt. Ein digitaler Ratenkredit ohne Formzwang würde die Auswahl an Kreditprodukten zum Nutzen der Verbraucher vergrößern.

Ratenkredit statt Dispo-Kredit



Der digitale Kreditvertrag würde dem Kunden den Wechsel erleichtern und Geld sparen.

Wechsel zum preiswerteren Ratenkredit

Seit März 2016 sind Banken gesetzlich verpflichtet, ihren Kunden bei längerer Inanspruchnahme eines Dispositionscredits eine Beratung zu preiswerteren Finanzierungen – meist sind dies Ratenkredite – anzubieten. Aber gerade bei der großen Zahl der Online-Kunden wird der angestrebte Verbraucherschutz letztlich verfehlt. Der Kunde erhält zwar eine moderne Kreditberatung, etwa per Videochat. Wegen der Pflicht zur eigenhändigen Unterschrift kann er den Ratenkreditvertrag aber nicht online schließen. Der Kunde wird daher meist nicht von einem Dispo- auf einen Ratenkredit wechseln, sondern zahlt weiterhin die höheren Dispozinsen. Nur der formfreie digitale Kreditvertrag macht eine Umfinanzierung für die Mehrheit der Verbraucher realistisch.

8 Fernidentifizierung

Banken identifizieren Verbraucher online genauso sicher
und zuverlässig wie vor Ort

Die Identifizierung von Neukunden ist ein wichtiger Teil des Bankgeschäfts. Die Regeln hierfür stammen aber aus der Zeit vor der Digitalisierung der Finanzwelt. Heute werden taugliche Lösungen zur Fernidentifizierung benötigt, insbesondere für den digitalen Kredit. Der staatliche Versuch, mit der eID-Funktion des neuen Personalausweises ein onlinefähiges Ident-Verfahren zu schaffen, ist vorläufig gescheitert. Die Nutzung der eID ist zu kostspielig und kompliziert. Gleiches gilt für die Identifizierung mittels qualifizierter elektronischer Signatur. Dagegen war die Einführung der nutzerfreundlichen und zuverlässigen Videoidentifizierung ein richtungsweisender Schritt. Aufgrund des digitalen Wandels sollte der Gesetzgeber jetzt den nächsten Schritt gehen und die Vorgaben zur Kundenidentifizierung grundlegend reformieren.

Starre Regeln aus analoger Zeit

Die bisherigen Vorgaben zur Kundenidentifizierung sind geprägt von der Vorstellung des klassischen Filialgeschäfts: Ein neuer Kunde erscheint persönlich in der Bank und legt am Schalter seinen Ausweis vor. Geht er zu einer anderen Bank, muss er sich erneut ausweisen. Heute vergleichen Verbraucher aber Kreditangebote im Internet und möchten den Kredit auch online abschließen. Ein kompletter Online-Abschluss ist jedoch nur möglich, wenn die Bank den Kunden ohne Medienbruch und in Echtzeit identifizieren kann. Zwar gibt es für den digitalen Kredit schon rechtssichere, zuverlässige und effektive Lösungen zur Fernidentifizierung wie Videoident. Allerdings gilt für eine Fernidentifizierung nach wie vor das analoge Recht. Dieses braucht ein Update, um den Herausforderungen des digitalen Zeitalters gewachsen zu sein. Es braucht auch ein Update, weil digitale Finanzdienstleistungen immer stärker im gesamteuropäischen Wettbewerb stehen und sich Kunden in anderen EU-Staaten etwa mit der Gasabrechnung oder Sozialversicherungsnummer identifizieren können.

Digitalisierung erfordert zeitgemäße Lösungen

Moderne Verbraucher verlangen nach Identifizierungsverfahren, die im analogen Geschäft und in der Onlinewelt komfortabel, zeitsparend und sicher sind. Nicht jede Lösung ist in jeder Situation – Filiale, Handel, Internet per

Laptop, Tablet oder Smartphone – gleich geeignet. Daher sollte künftig eine Palette an zulässigen Identifizierungsmethoden verfügbar sein mit passenden Lösungen für jeden Vertriebskanal, besonders für die Fernidentifizierung. Auch ist es weder notwendig noch wirtschaftlich vertretbar, die Personalien bei jedem Anbieter bzw. Vertrag von Grund auf neu zu prüfen. Einmal zuverlässig festgestellte Personalien sollten vor allem im digitalen Geschäft erneut verwendet werden dürfen. So könnte sich der Kunde etwa online über ein bestehendes Girokonto oder einen persönlichen Ident-Account ausweisen. Auch hier ist der Gesetzgeber aufgerufen, neue Lösungsansätze zuzulassen, technischen Entwicklungen Rechnung zu tragen und Innovationen zu fördern.

Videoident – eines von vielen möglichen Identifizierungsverfahren



Per Videoident können sich Bankkunden sicher online identifizieren lassen. Qualifizierte Mitarbeitende prüfen im VideoChat anhand des Personalausweises die Identität des Kunden.

10 Finanzinnovationen im Kreditgeschäft

Technologische Innovationen bei Finanzierungen werden nicht nur von Startups und IT-Firmen entwickelt, sondern auch von Banken

Die fortschreitende Digitalisierung der Finanzbranche zeigt sich vor allem an der wachsenden Zahl von FinTechs, die in den Markt eintreten. Als FinTechs gelten Startups und junge Unternehmen, die Finanzdienstleistungen mit modernen, innovativen Technologien verbinden. Dabei fokussieren sie sich in der Regel auf eines der folgenden Segmente: Finanzierung, Zahlungsverkehr, Vermögensmanagement oder unterstützende Anwendungen. Die Kreditbanken sind auf die Finanzierung von privaten und gewerblichen Investitionen spezialisiert. Bereits vor den FinTechs lag ihr Fokus darauf, ihre Kunden mit innovativen Produkten und zuvorkommendem Service zu überzeugen.

FinTechs sind Kooperationspartner und Wettbewerber zugleich

Das Segment Finanzierung umfasst neuere Formen wie Crowdlending und Online-Ratenkauf sowie etablierte Formen wie die Online-Kreditvermittlung und Online-Kredite. Crowdlending-Portale vermitteln Kredite von Privat an Privat und zunehmend auch an Unternehmen. In Deutschland arbeiten sie mit einer Bank zusammen, da die reine Kreditvergabe bereits eine Bank-erlaubnis erfordert. Beim Online-Ratenkauf vereinbart der Online-Händler mit dem Verbraucher, dass der Kaufpreis in Raten gezahlt wird, und verkauft die Forderung an einen Factoring-Anbieter. Der Online-Ratenkauf steht somit im Wettbewerb zum Verbraucherkredit, bei dem der Verbraucher selbst einen Ratenkredit zur Finanzierung des Kaufpreises erhält.

Wettbewerb steigert Innovationskraft der Branche

Kreditvermittlungsportale vermitteln Kredite von Banken an Verbraucher und sind damit die digitalen Nachfolger der klassischen Kreditvermittler. Sie treten als Vergleichsportale auf und verfolgen dabei wie jedes Unternehmen eine Gewinnerzielungsabsicht. Die Kreditbanken bieten seit vielen Jahren ihre Kredite auch über das Internet an. Heutzutage können Verbraucher ihren Ratenkredit per PC, Tablet oder Smartphone-App beantragen. Dank technologischer Innovationen können die Kreditbanken den Kreditantragsprozess von der Identifizierung über die Bonitätsbeurteilung bis zur Bewilligung digital durchführen. Bei diesen unterstützenden Leistungen arbeiten die Kreditbanken oftmals mit FinTechs und IT-Dienstleistern zusammen.



Gleiche Regeln für gleiches Geschäft

Die im Bankenfachverband organisierten Kreditbanken vertreten die Auffassung, dass für gleiche Geschäfte die gleichen Regeln gelten sollen. Dies bedeutet, dass FinTechs, sofern sie Bankgeschäfte betreiben, auch über eine Bankerlaubnis verfügen müssen und dieselben Regeln wie Banken einhalten müssen. Mittlerweile fordern auch die meisten FinTechs keine Sonderrechte mehr, sondern nur, dass das geltende Recht an die digitale Welt angepasst werden sollte. In diesem Punkt ist sich die gesamte Finanzierungsbranche inklusive neuer Anbieter mittlerweile einig. Der Bankenfachverband fordert deshalb, dass der Verbraucher-Ratenkredit ebenfalls ohne Schriftform auf digitalem Wege und per Online-Identifizierung ohne Medienbruch im Internet abgeschlossen werden kann.

12 Versicherungsvertrieb

Autohändler sind keine hauptberuflichen Versicherungsvermittler und dürfen nicht wie solche reguliert werden

Versicherungsvermittler sollen ab Anfang 2018 strengere Anforderungen einhalten. So will es die EU-Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD), die der Gesetzgeber bis 23. Februar 2018 in deutsches Recht umsetzen muss. Die Neuregelung könnte neben Banken auch Autohändler treffen, die Versicherungen anbieten. Diese Händler könnten verpflichtet werden, sich zu Versicherungen umfassend zu qualifizieren und im Jahresrhythmus weiterzubilden. Brüssel will mit der IDD den Schutzstandard für Versicherungskunden verbessern. Bezogen auf die Händler drohen aber vor allem die Fortbildungsanforderungen über das Ziel hinauszuschießen und den Automobilhandel unnötig zu belasten.

Autohändler verkaufen Automobile und Mobilitäts-Dienstleistungen

Automobilhändler sind keine Versicherungsvermittler im klassischen Sinne. Denn im Hauptberuf verkaufen und reparieren sie Kraftfahrzeuge. Auf Kundenwunsch und zum Kfz-Absatz bieten Händler in Partnerschaft mit Banken auch Finanzierungen an. Daneben offerieren Autohändler Versicherungen, die den Kunden zum Kfz oder zum Kredit Versicherungsschutz geben (z.B. Haftpflicht, Teil- und Vollkasko, Restkreditversicherung). Das »Komplettangebot« aus Auto, Kredit und Versicherung in Autohandelsbetrieben wird von den Kunden gern angenommen und auch erwartet. Versicherungsangebote am Point of Sale ersparen den Kunden Zeit und Mühe bei der Suche nach den passenden Tarifen für das neue Auto. Parallel zum Fahrzeugkauf und zur Finanzierung besteht unmittelbar Versicherungsschutz, und die Anmeldung des Fahrzeugs verzögert sich nicht.

Angemessene berufliche Aus- und Fortbildung

Versicherungsvermittler müssen über Know-how zu den von ihnen vertriebenen Versicherungen verfügen. Bei der Berufsqualifizierung ist aber zwischen Vermittlern im Hauptberuf und solchen in Nebentätigkeit (z.B. Autohändler) zu unterscheiden. Für nebenberufliche Vermittler müssen Aus- und Fortbildung inhaltlich und zeitlich angemessen sein. Autohändler vermitteln ein begrenztes Spektrum simpler Standard-Versicherungen, deren Produkteigenschaften und Rechtsgrundlagen sich selten ändern. Zu diesen Produkten wer-



den sie von Banken und Versicherern regelmäßig geschult. Es wäre unangemessen und nicht leistbar, wenn Mitarbeiter eines Autohandelsbetriebs eine externe Fortbildung von jährlich 15 Stunden absolvieren müssten. Denn auf eine Arbeitswoche heruntergebrochen, bedeuten 15 Stunden nebst An- und Abreise ca. drei Arbeitstage. Bei zehn Mitarbeitern müsste der Autohändler in Verkauf und Werkstatt jährlich 30 Tage auf seine Mitarbeiter verzichten – zusätzlich zu Urlaub, Krankheit und zu der für den Hauptberuf notwendigen Weiterbildung.

14 Restkreditversicherung

Mit einer Restkreditversicherung können Verbraucher ihre Zahlungsfähigkeit absichern

Im Leben kann viel Unvorhersehbares passieren. Ob ungewollte Arbeitslosigkeit oder eine Arbeitsunfähigkeit durch einen plötzlichen Unfall oder eine Erkrankung: Ereignisse wie diese führen schlagartig zur Veränderung der Einkommenssituation. Sind dann zusätzlich noch Kreditraten zu begleichen, kann die finanzielle Situation einer Einzelperson oder einer Familie stark strapaziert werden. Mit einer Restkreditversicherung (RKV) können sich Kreditnehmer gegen Zahlungsausfälle beim Kredit absichern – und so eine unbeabsichtigte Überschuldung vermeiden. Aktuell nutzt jeder dritte Haushalt in Deutschland Ratenkredite, um Konsumgüter zu finanzieren. Davon ist jeder vierte mit einer Restkreditversicherung abgesichert.

Ist eine RKV freiwillig? Ja, das zeigt sich daran, dass sich nicht alle Kreditnehmer versichern. Laut einer GfK-Studie haben rund 26 Prozent der Nutzer eines Ratenkredits eine zusätzliche Restkreditversicherung abgeschlossen. Rund drei Viertel sind nicht versichert.

Sind die Kosten transparent? Die Kosten für eine Restkreditversicherung werden schwarz auf weiß ausgewiesen. Im effektiven Jahreszins eines Kredits sind per Gesetz nur die obligatorischen Kosten des Kredits enthalten und keine freiwilligen Zusatzleistungen wie eine RKV.

Wessen Risiko wird abgesichert? Wer einen Kredit aufnimmt, verpflichtet sich auch zur Rückzahlung. Bei Arbeitslosigkeit, Arbeitsunfähigkeit oder Tod eines Partners fällt die Ratenzahlung oft schwer. Diese persönlichen Risiken trägt jeder Kreditnehmer. Sie lassen sich aber absichern – mit einer RKV.

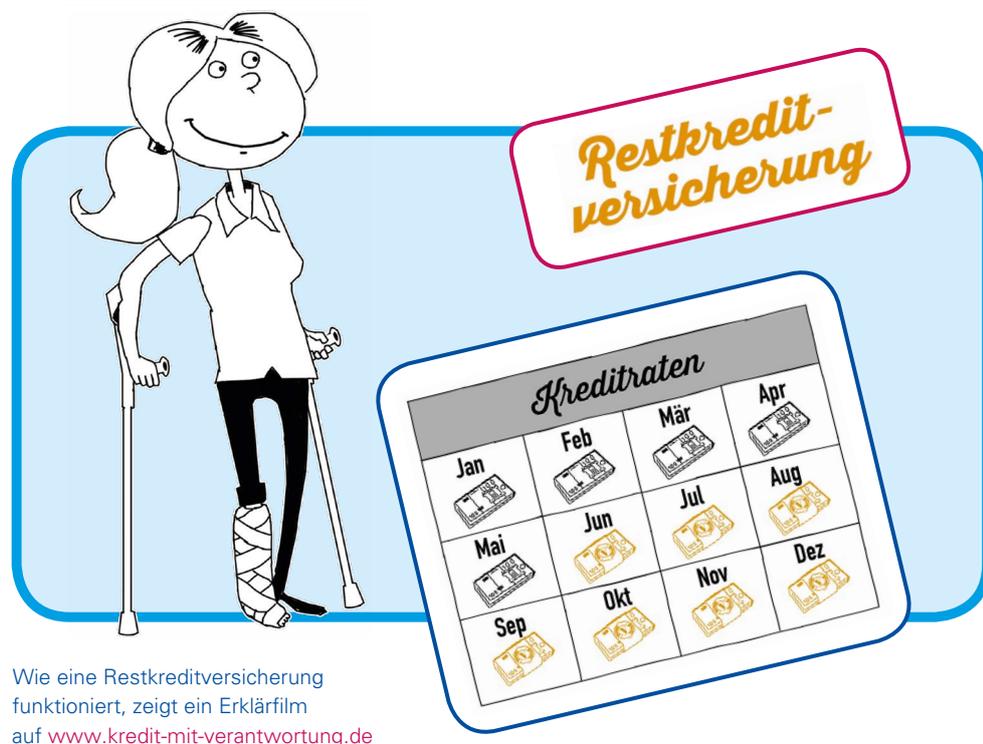
Wie stehen Verbraucher zur RKV? Mit zwei Dritteln ist die große Mehrheit der Restkreditversicherten zufrieden. Knapp ein Drittel ist neutral eingestellt und lediglich vier Prozent zeigen sich weniger zufrieden.

Studie Restkreditversicherung unter www.bfach.de / Downloads / Studien

Versichern oder nicht versichern?

Eine Restkreditversicherung ist eine Zusatzversicherung zum Kredit, mit der sich Verbraucherinnen und Verbraucher gegen Zahlungsausfälle beim Kredit absichern können. Der Abschluss einer Restkreditversicherung ist grundsätzlich freiwillig und unabhängig von der Vergabe des Kredits. Die Restkreditversicherung übernimmt die Zahlung der monatlichen Kreditraten an die Bank, wenn Verbraucherinnen und Verbraucher ihre Arbeit verlieren oder arbeitsunfähig werden. Auch im Todesfall springt die Versicherung ein und zahlt den Kredit zurück. Bestehende Lebensversicherungen sind in erster Linie für die Versorgung der Familie gedacht und berücksichtigen nicht den zusätzlichen Absicherungsbedarf, der durch einen Kredit entsteht.

Zahlungsfähigkeit absichern



16 Verantwortungsvolle Kreditvergabe

Auf www.kredit-mit-verantwortung.de finden Verbraucher Unterstützung beim finanziellen Überblick

Jeder dritte Haushalt nutzt regelmäßig Ratenkredite, um Konsumgüter zu bezahlen. Viele Verbraucher schätzen Finanzierungen als bequemes Zahlverfahren und begleichen offene Beträge lieber in monatlichen Raten als in einer Gesamtsumme. Dieses Verfahren ist seit langem etabliert. Rund 98 Prozent aller Konsumkredite werden ordnungsgemäß zurückgezahlt. Bei jeder Form der Finanzierung ist es wichtig, den finanziellen Überblick zu bewahren. Unterstützung finden Verbraucher auf www.kredit-mit-verantwortung.de.

Tools zum Haushalten und Sparen

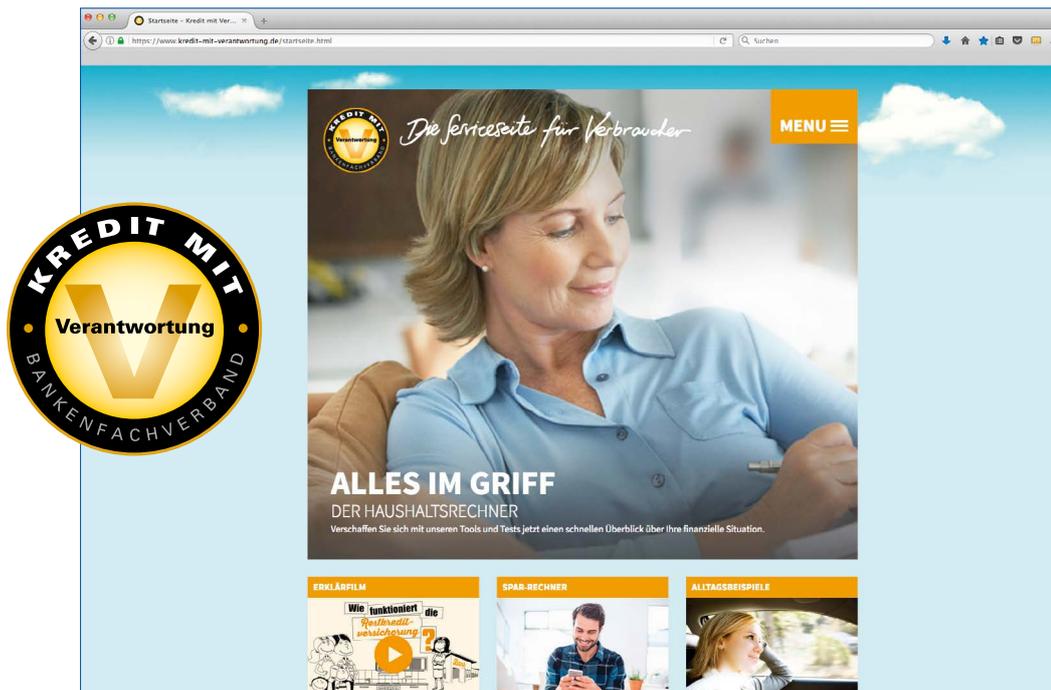
Fragen rund um Kredite beantwortet der Bankenfachverband auf seiner Verbraucherwebsite, die 2016 für die Nutzung über Mobilgeräte optimiert und inhaltlich erweitert wurde. Zentrales Tool ist ein Haushaltsrechner, mit dem sich Verbraucher einen Überblick über ihre Einnahmen und Ausgaben verschaffen können. Auf diese Weise sehen sie, wie viel finanzieller Freiraum pro Monat bleibt und ob eine Kreditrate ins Budget passt. Neu ist ein Spar-Rechner, mit dem Verbraucher ihr Sparpotenzial bei kleineren fixen Ausgaben berechnen können. Ob ungenutztes Zeitschriften-Abonnement oder Alibi-Sportvertrag, auch kleinere Zahlungsverpflichtungen summieren sich schnell zu einer größeren Summe, die sich eventuell einsparen lässt.

Kreditwissen testen

Anhand von Alltagbeispielen zeigt die Verbraucherwebsite, in welchen Fällen Kredite helfen können und worauf zu achten ist. Unter der Rubrik »Grundwissen« finden sich die wichtigsten Fakten zur Vergabe und vor allem zur Aufnahme von Krediten. Mit dem Wissensquiz können Verbraucher ihr Kredit-Know-how testen. Im Scoring-Game können sie in die Rolle der Bank schlüpfen und selbst Kredite vergeben. Die Verbraucherwebsite basiert unter anderem auf Erkenntnissen einer Studie zur Überschuldungsprävention, die der Bankenfachverband mit der GfK Finanzmarktforschung durchgeführt hat. Der Untersuchung gemäß ist ein guter Überblick über die eigenen Einnahmen und Ausgaben der Schlüssel zu einem geordneten Finanzverhalten.

Studie Überschuldungsprävention unter www.bfach.de / downloads / studien

Tools & Tests



Wie man den finanziellen Überblick behält und sich überflüssige Ausgaben sparen kann, zeigt die Verbraucherwebsite www.kredit-mit-verantwortung.de

Kodex der Kreditbanken

Zur Förderung der finanziellen Allgemeinbildung haben sich die Kreditbanken in ihrem Kodex zur verantwortungsvollen Kreditvergabe verpflichtet. Der 10-Punkte-Kodex ist seit 2010 in Kraft und definiert Standards für die Kreditvergabe. Dazu zählt unter anderem, wie die Kreditbanken ihre Kunden bereits vor Vertragsschluss umfassend informieren, wie sie Kredite gewissenhaft prüfen und entscheiden, aber auch wie sie im Fall von Zahlungsschwierigkeiten gemeinsam mit dem Kunden eine Lösung suchen. Zahlreiche Praxisbeispiele zeigen, wie die Kreditbanken den Kodex in der Praxis umsetzen und Finanzwissen fördern, ob mit Bildungsprojekten oder verbrauchergerechten Kreditinformationen.

18 Private Marktwächter

Der Staat darf seine Aufgaben nicht auf Private übertragen,
ohne deren Befugnisse zu regeln
und deren Tätigwerden zu kontrollieren

Seit 2015 gibt es Marktwächter für den Finanzmarkt und den digitalen Markt. Es handelt sich um ein Projekt der Verbraucherzentralen, das vom Bundesministerium der Justiz und für Verbraucherschutz mit zehn Millionen Euro jährlich finanziert wird. Problematisch daran ist, dass der Staat das Verhalten von Verbrauchern und Anbietern durch private Organisationen überwachen lässt, die nach eigenem Gutdünken und ohne staatliche Kontrolle agieren können.

Verbraucherschutz: Befugnisse regeln

Der Staat hat der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) im Jahre 2015 die Aufgabe des kollektiven Verbraucherschutzes übertragen. Kollektiv bedeutet, dass nicht die individuellen Ansprüche von Verbrauchern aus Einzelfällen, sondern die Verbraucherinteressen in ihrer Gesamtheit im Vordergrund stehen. Damit hat der Staat gleichzeitig bekundet, dass die Überwachung der Verbraucherinteressen im Finanzmarkt eine staatliche Aufgabe ist. Parallel dazu finanziert der Staat aber auch die privaten Marktwächter der Verbraucherzentralen. Grundsätzlich hat der Staat die Möglichkeit, seine öffentlichen Aufgaben auch durch private Einrichtungen durchführen zu lassen. Damit dabei aber die Grundsätze des Rechtsstaates eingehalten werden, muss der Staat wie zum Beispiel beim TÜV genau regeln, welche Aufgaben, Befugnisse und Beurteilungsmaßstäbe für das Tätigwerden von Privaten im öffentlichen Auftrage gelten sollen.

Privater Pranger ohne Kontrolle

Für die hoheitliche Aufsicht durch die BaFin hat der Staat ein Gesetz erlassen hat, das genau regelt, wie die BaFin ihre Marktkontrolle auszuüben hat. Demgegenüber dürfen die privaten Marktwächter nach eigenen Maßstäben bestimmen, welches Marktverhalten und welches Produkt gut, schlecht oder problematisch für »die« Verbraucher ist. Die Verbraucher selbst werden dazu nicht gefragt, die Anbieter nicht gehört. Damit finanziert der Staat einen privaten Pranger und verletzt grundlegende Prinzipien der Demokratie: Die Regeln werden nicht in einem demokratischen Entscheidungsverfahren festgelegt, die Ankläger unterliegen keiner Haftung und die Beschuldigten haben

keinen Rechtsschutz. Es besteht grundsätzlich die Gefahr, dass die Ergebnisse einer Untersuchung überbetont und übertrieben werden, um öffentliche Aufmerksamkeit zu erregen.

Geltende Rechtsvorschriften einhalten

Während die BaFin einer laufenden Rechts- und Fachaufsicht durch das Bundesministerium der Finanzen unterliegt, hat der Marktwächter Finanzen einen privaten Beirat einberufen, deren Mitglieder er selbst bestimmt. Aufgabe dieses Beirates ist es lediglich, Impulse für die Arbeit des Finanzmarktwächters zu geben und ihn zu den Trends im Markt zu beraten. Der Beirat hat jedoch keine kontrollierende Funktion und auch keinerlei Eingriffsbefugnis. Somit erfolgt weder eine staatliche Kontrolle darüber, ob die Steuergelder fachgerecht eingesetzt werden, noch ob dabei die geltenden Rechtsvorschriften eingehalten werden.

**Aus der ersten Untersuchung des Marktwächters
Finanzen »Bedarfsgerechte Anlage-
produkte«** Dezember 2015

**»95 Prozent der Anlagevorschläge
passen nicht«**

**»Empfohlene Produkte sind zu teuer,
zu unrentabel, zu unflexibel oder zu riskant«**

**»Ergebnis geht zu Lasten der
Altersvorsorge der Bürger«**

Gewollte Abschreckung? Wer Bedarfsgerechtigkeit so definiert, dass ein Produkt gleichzeitig das günstigste, rentabelste, flexibelste und am wenigsten riskanteste sein muss, wird wenig Auswahl finden. Im Zweifel riskiert er, dass sich Verbraucher überhaupt nicht mit dem Thema Altersvorsorge befassen.

Wie Kreditbanken reguliert sind

Seit 2008 hat sich die Zahl der Institutionen zur Regulierung und Überwachung aller Banken verdoppelt, die Anforderungen haben sich vervielfacht

Institutionen zur Regulierung und Überwachung		
<p>WELT</p> <ul style="list-style-type: none"> · Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht · FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) · IOSCO (Internationale Organisation der Wertpapieraufsichtsbehörden) <p>NEU</p> <ul style="list-style-type: none"> · FSB (Financial Stability Board) 	<p>EU</p> <ul style="list-style-type: none"> · EZB · EU-Kommission · EU-Generaldirektion FISMA (Finanzstabilität, Finanzdienstleistungen und Kapitalmarktunion) · EU-Parlament <p>NEU</p> <ul style="list-style-type: none"> · EZB Abteilung Bankenaufsicht · ESRB (Europäischer Ausschuss für Systemrisiken) · EBA (Europäische Bankaufsichtsbehörde) · EIOPA (Europäische Versicherungsaufsichtsbehörde) · ESMA (Europäische Wertpapieraufsichtsbehörde) · SRB (Single Resolution Board) 	<p>NATIONAL</p> <ul style="list-style-type: none"> · BMF · BaFin · Bundesbank · Einlagensicherung (Prüfungsverband) · Wirtschaftsprüfer · BMJV · Bundestag · BMWi · Datenschutzaufsicht <p>NEU</p> <ul style="list-style-type: none"> · AFS (Ausschuss für Systemrisiken) · Marktwächter · FMSA (Finanzmarktstabilisierungsanstalt)

Seit der Finanzkrise 2008 gelten für alle Kreditinstitute in Europa verschärfte Anforderungen, unabhängig davon, ob diese Institute systemrelevant sind oder nicht.

KREDIT BANKEN

Prüfungen (ad hoc, ca. 3–10 Prüfer, 4–10 Wochen)	Aufsichtsgespräche
<p>durch BaFin, Bundesbank, Prüfungsverband, Wirtschaftsprüfer</p> <ul style="list-style-type: none"> · Risikomanagement-Prüfung · Risikotragfähigkeit · Organisationsstruktur · Dokumentation · Kreditprüfung · Einlagensicherungsprüfung · Außenwirtschaftsprüfung <p>Verschärfte:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Geldwäsche-Prüfung · IT-Prüfung · Risikotragfähigkeit 	<p>(jährlich)</p>

Vorschriften

WELT

Basel III-Rahmenwerk

NEU

Basel IV in Arbeit

EU

Verschärft:
Richtlinien

NEU

Technische Standards der EBA,
Verordnungen

NATIONAL

Verschärft:
Gesetze, Verordnungen, Verlautbarungen der BaFin

- Notfallkonzepte
- IT
- Banklizenz
- Kreditvergabe
- Großkredite

Verschärft:

- Qualifikation Geschäftsleiter und Aufsichtsräte
- Aufbau- und Ablauforganisation
- Datenschutz
- Bilanzierung (IFRS 9)
- Verbraucherschutz
- Geldwäscheprävention
- Risikomanagement
- Eigenkapital

NEU

- Vergütung
- Liquidität (NSFR)
- SREP
- Sanierungspläne
- Leverage Ratio (ab 2018)

KREDIT BANKEN

Datenmeldungen (ca. 5.000 Einzelpositionen) an die Bundesbank bzw. EZB

- Großkredite (quartalsweise bzw. ad hoc)
- Millionenkredite (quartalsweise bzw. ad hoc)
- Bilanzstatistik (monatlich)
- Kreditnehmerstatistik (quartalsweise)
- MFI-Zinsstatistik (monatlich)
- Außenwirtschaftsverkehr (monatlich)

NEU

- AnaCredit (ab 2018, monatlich)
- Liquidität (LCR monatlich, NSFR ab 2018 quartalsweise)
- Finanzdaten FINREP (quartalsweise)
- Solvenzdaten COREP (quartalsmäßig bzw. halbjährlich)
- Risikotragfähigkeitsinformationen (quartalsmäßig bzw. halbjährlich)
- Einlagensicherung (jährlich)





Märkte



Kreditbanken steigern Bestand um **+8%**

173 Mrd. Euro an Unternehmen und
Verbraucher verliehen

Kreditneugeschäft um **+9%** ausgebaut

1,9 Mio. Kfz per Kredit finanziert

Kreditbanken: **61% Marktanteil** in Konsumfinanzierung

Deutschland hat eine der
geringsten Quoten an Privatkrediten

2016 wurden **5% mehr Neuwagen** zugelassen

24 Geschäftsentwicklung der Kreditbanken

Die Kreditbanken haben ihren Bestand an Krediten um acht Prozent und ihr Neugeschäft um neun Prozent gesteigert

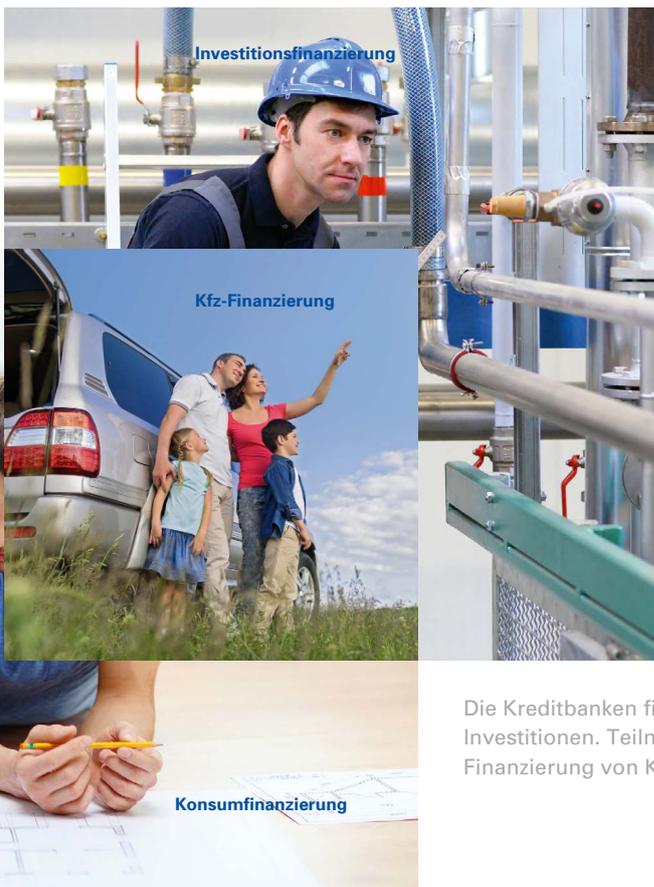
Im Bankenfachverband sind 56 Kreditbanken organisiert. Sie haben sich auf die Finanzierung von Konsum für private Kunden und von Investitionen für Unternehmen spezialisiert. Die Kreditbanken sind führend in der Finanzierung am Point of Sale in Kooperation mit dem Handel sowie in der Filiale und im Internet. Die drei Hauptgeschäftsfelder der Kreditbanken sind die Konsumfinanzierung, die Investitionsfinanzierung und – als Teilmenge dieser Bereiche – die Kfz-Finanzierung. Wichtigstes Finanzierungsgut ist das Automobil.

Mit einem Anteil von 61 Prozent konnten die Kreditbanken ihre führende Marktstellung in der Finanzierung von Konsum weiter ausbauen. Sie repräsentieren einen Anteil von zwölf Prozent in der Investitionsfinanzierung.

Neugeschäft und Bestand

Das **Kreditneugeschäft** beschreibt die Summe aller Kredite, die in einem bestimmten Zeitraum, z. B. einem Geschäftsjahr, neu vergeben wurden.

Der **Kreditbestand** gibt an, welche finanziellen Verpflichtungen Unternehmen und Verbraucher bei Banken zu einem Zeitpunkt, z. B. 31.12., haben.



Die Kreditbanken finanzieren privaten Konsum und gewerbliche Investitionen. Teilmenge der beiden Geschäftsfelder ist die Finanzierung von Kraftfahrzeugen.



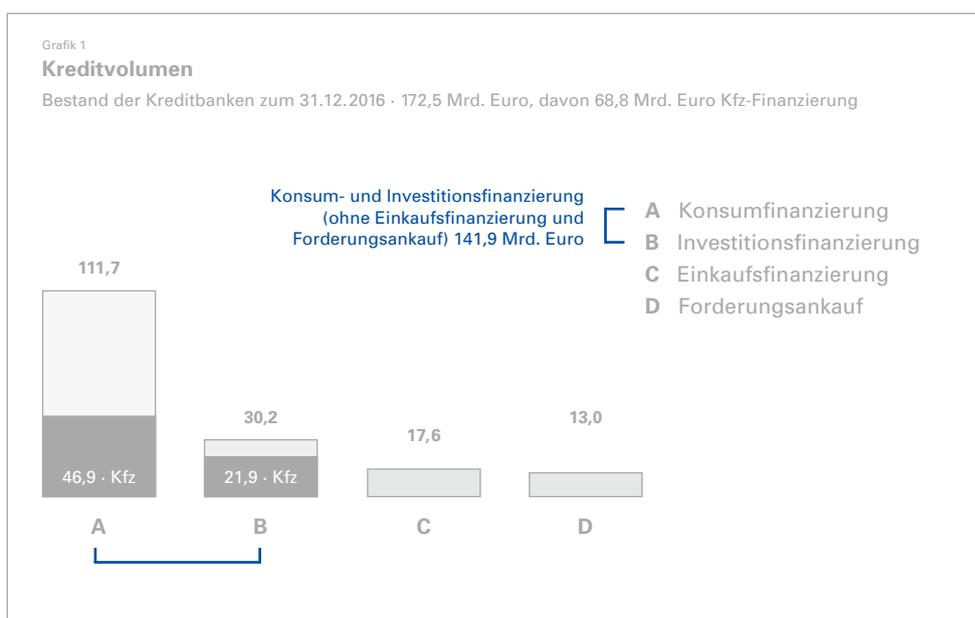
Kennzahlen

Die Verbandsmitglieder konnten ihr Kreditneugeschäft auf 141,3 Milliarden Euro ausbauen. Das sind 9,2 Prozent mehr als im Vorjahr.

KENNZAHLEN der Kreditbanken			Tabelle 1
	2016 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2015 (%)	
Kreditbestand * (31.12.)	172,5	+ 8,4	
Kreditneugeschäft *	141,3	+ 9,2	
Filialen	1.862	- 5,2	
Beschäftigte	45.289	+ 11,0	

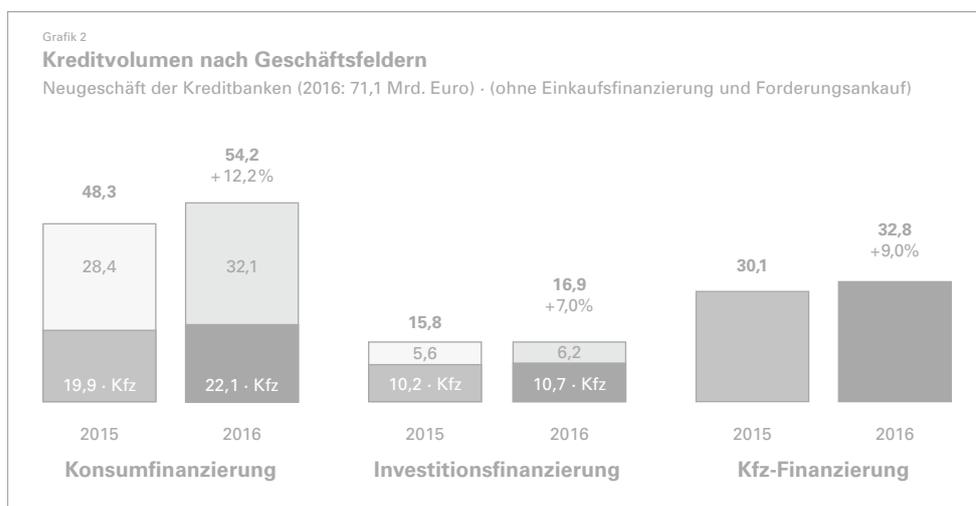
* inkl. Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf (Neugeschäft 70,3 Mrd. Euro und Bestand 30,6 Mrd. Euro), ohne verkaufte Forderungen (Bestand 14,7 Mrd. Euro) und ohne Baufinanzierung

Der Kreditbestand nahm um 8,4 Prozent zu und lag Ende 2016 bei 172,5 Milliarden Euro. Hinzu kommen verkaufte Forderungen im Wert von 14,7 Milliarden Euro. Knapp vier Fünftel des Bestandes sind Konsumkredite und gut ein Fünftel Investitionsfinanzierungen (ohne Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf). Etwa die Hälfte des Bestandes sind Kfz-Kredite.



26 Geschäftsentwicklung der Kreditbanken

Das Geschäftsstellennetz der Kreditbanken ist bundesweit um 5,2 Prozent auf rund 1.900 Filialen gesunken. Sie beschäftigten Ende 2016 über 45.000 Mitarbeiter, das sind 11,0 Prozent mehr als im Vorjahr. Das Neugeschäft der Kreditbanken ist sowohl in der Konsum- und Investitionsfinanzierung als auch in der Kfz-Finanzierung gewachsen.



Die Kreditbanken haben in 2016 Konsumgüter im Wert von 54,2 Milliarden Euro finanziert. Das sind 12,2 Prozent mehr als im Vorjahr. Das Neugeschäft an Investitionsfinanzierungen ist um 7,0 Prozent auf 16,9 Milliarden Euro gewachsen. Den Löwenanteil der beiden Bereiche macht die Finanzierung von Kraftfahrzeugen aus, die insgesamt um 9,0 Prozent anstieg. Dabei erhöhten sich die privaten Kfz-Finanzierungen um 11,2 Prozent und die gewerblichen um 4,7 Prozent. Die Kreditbanken haben insgesamt 32,8 Milliarden Euro zur Finanzierung von Kfz verliehen. Das entspricht etwa der Hälfte ihres Neugeschäfts (ohne Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf).

Point-of-Sale-Finanzierung

Eine große Bedeutung für die Kreditbanken hat die Finanzierung am Point of Sale. Insgesamt haben sie rund 127.000 einzelne Händlerkooperationen geschlossen. Neben Kraftfahrzeugen finanzieren die Kreditbanken am POS auch andere Waren wie Möbel, Küchen oder Elektronik für Privatkunden sowie Maschinen und Anhänger für Gewerbekunden. Sie haben in 2016 Güter und



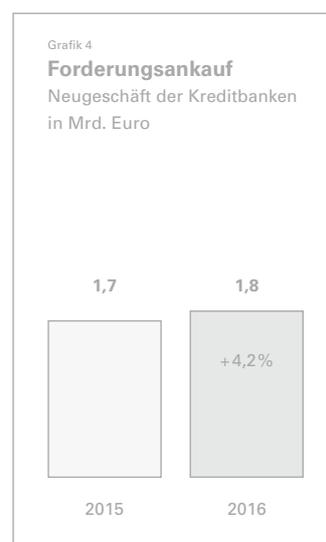
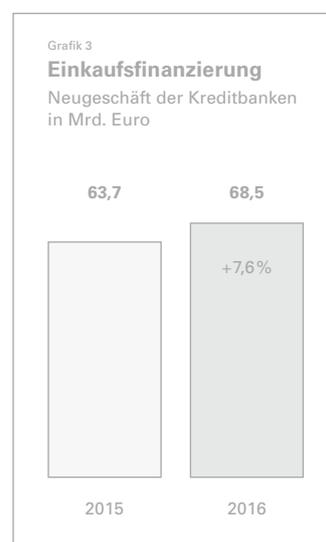
Waren im Wert von 41,2 Milliarden Euro am POS finanziert und lagen damit 9,4 Prozent über dem Vorjahr. Die Konsumfinanzierungen am POS stiegen um 10,3 Prozent auf 27,2 Milliarden Euro an. Die POS-Investitionsfinanzierungen der Kreditbanken erhöhten sich um 7,7 Prozent und erreichten ein Niveau von 14,0 Milliarden Euro. Insgesamt macht die POS-Finanzierung 58 Prozent des Kreditneugeschäfts der Kreditbanken (ohne Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf) aus.

Einkaufsfinanzierung

In 2016 haben die Kreditbanken ihre Einkaufsfinanzierungen um 7,6 Prozent auf 68,5 Milliarden Euro ausgebaut. Die Einkaufsfinanzierung ermöglicht es beispielsweise einem Automobilhändler, ständig einen ausreichenden Bestand an Vorführwagen zu haben, um diese an den Endkunden verkaufen zu können. Die Kooperation mit einer Kreditbank bringt dem Händler einen zweifachen Nutzen. Neben der Finanzierung seines Warenbestandes oder seiner Geschäftseinrichtung kann er seinen Absatz am Point of Sale mit den Finanzierungsangeboten der Bank fördern, die sich an den Endkunden richten. Die Einkaufsfinanzierungen machen knapp die Hälfte des gesamten Neugeschäfts der Kreditbanken aus. Sie sind notwendig, um mehr Kfz und sonstige Waren in den Markt zu bringen.

Forderungsankauf

Die Kreditbanken haben in 2016 Forderungen im Wert von 1,8 Milliarden Euro angekauft, das sind 4,2 Prozent mehr als in 2015. Dabei handelt es sich in erster Linie um Leasingforderungen, welche die Bank von einer Tochter- oder Schwestergesellschaft kauft und in die eigenen Bücher nimmt.



Ende 2016 lag der Bestand an Verbraucherkrediten
(ohne Baufinanzierungen) um drei Prozent höher als im Vorjahr



Ende 2016 hatten die deutschen Kreditinstitute den Verbrauchern 231,2 Milliarden Euro zu Konsumzwecken geliehen. Das Volumen ist damit im Vergleich zum Vorjahr um 2,7 Prozent gestiegen. Während die Ratenkredite um 5,3 Prozent auf 163,3 Milliarden Euro gewachsen sind, haben sich die Sonstigen Kredite um 3,2 Prozent auf 67,9 Milliarden Euro verringert. Zu den Sonstigen Krediten gehören unter anderem Dispositionskredite sowie Salden auf Kreditkartenkonten, aber auch Abruf- oder Rahmenkredite. Sie können in flexiblen Raten zurückgezahlt werden. Heute bieten Institute aller drei Bankensäulen Kredite an Privatpersonen an, entweder selbst oder über spezialisierte Kreditbanken.

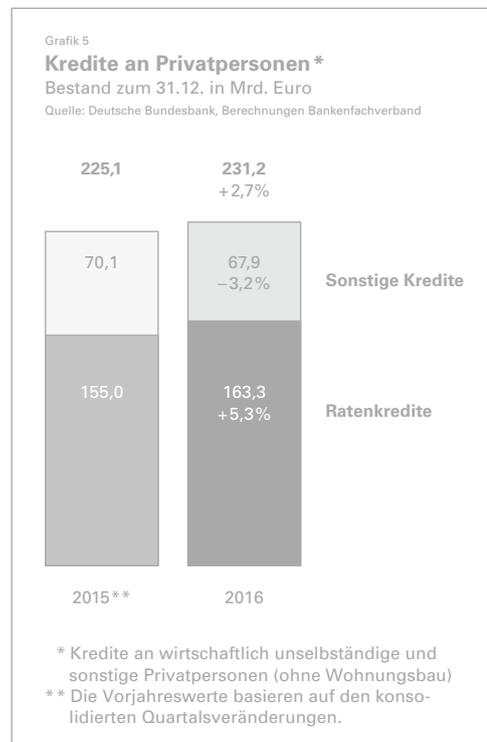
Heute bieten Institute aller drei Bankensäulen Kredite an Privatpersonen an, entweder selbst oder über spezialisierte Kreditbanken.

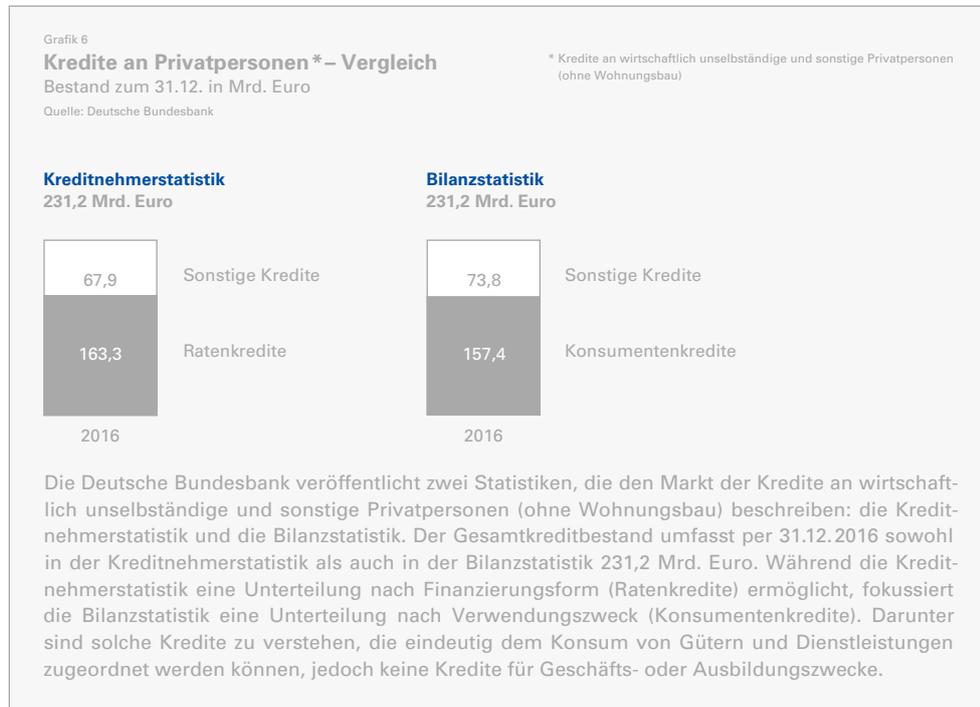
Privater Konsum

Der private Konsum ist die Basis des Finanzierungsmarkts. Die privaten Haushalte haben in 2016 rund 1.679,2 Milliarden Euro zu Konsumzwecken ausgegeben und damit das Vorjahr preisbereinigt um 2,0 Prozent übertroffen. Die langlebigen Verbrauchsgüter sind bereinigt um 4,3 Prozent auf 182,8 Milliarden Euro gewachsen.

Trends

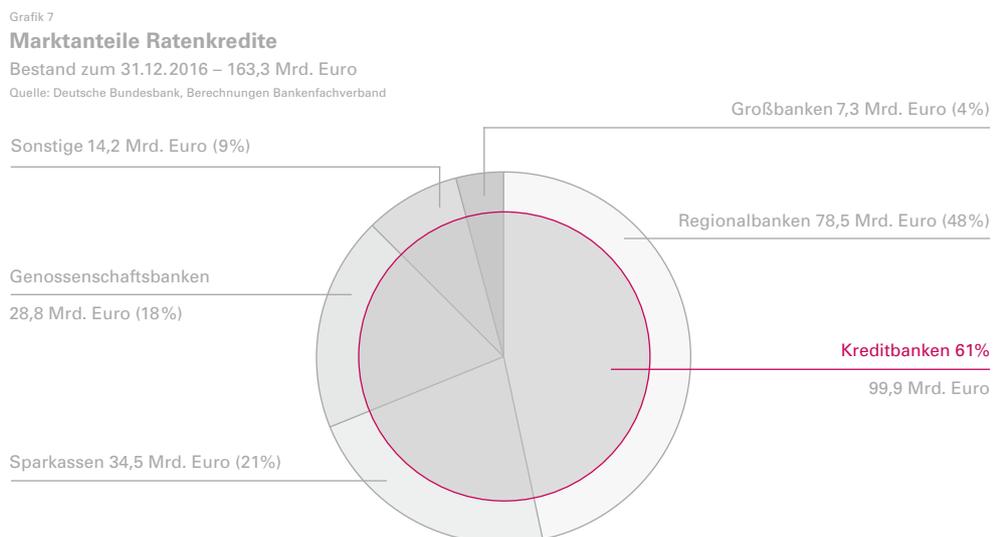
Die Zahl der privaten Insolvenzen lag im Jahr 2016 bei rund 77.200 Verfahren und war damit 3,6 Prozent niedriger als im Vorjahreszeitraum. Auch die Arbeitslosigkeit lag 2016 mit einer Quote von 6,1 Prozent auf einem weiterhin niedrigen Niveau.





Marktanteile

Die Kreditbanken hatten Ende 2016 Konsumentenratenkredite im Wert von 99,9 Milliarden Euro verliehen. Ihr Marktanteil liegt damit bei 61 Prozent.

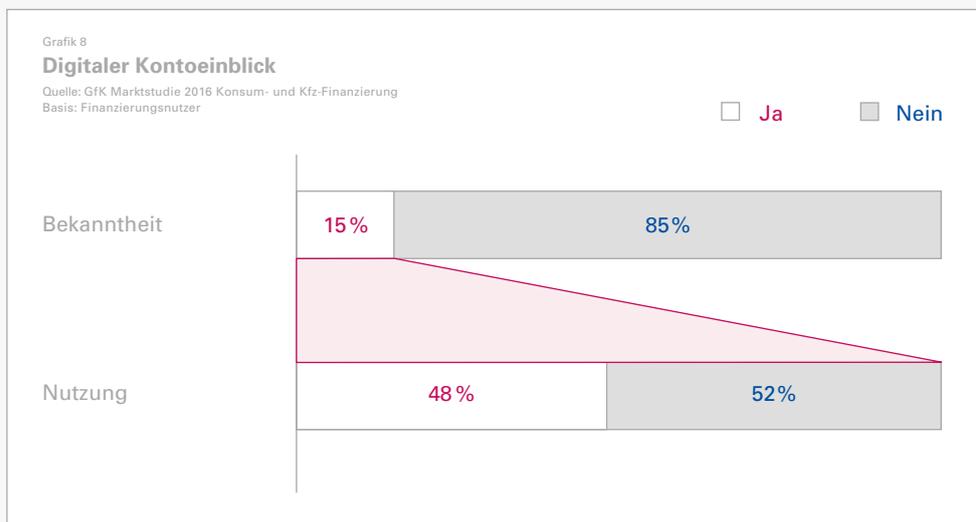


30 Marktstudie Konsum- und Kfz-Finanzierung

Auch Gutverdiener nutzen Ratenkredite

Jeder dritte Verbraucherhaushalt zahlt Konsumgüter wie Autos, Möbel oder Computer in monatlichen Raten. Eine Studie der GfK zeigt, dass sich dieses Nutzerverhalten durch alle Bevölkerungsschichten zieht – unabhängig von Alter, Bildung oder Einkommen.

So hat knapp die Hälfte aller Kreditnehmer ein Haushaltsnettoeinkommen von mehr als 2.500 Euro. 15 Prozent verdienen sogar mehr als 3.500 Euro pro Monat. Auch Gutverdiener schätzen Finanzierungsangebote. Damit schonen sie ihre Liquidität, und die Raten fallen kaum ins Gewicht. Rund 250 Euro zahlen Finanzierungsnutzer im Schnitt pro Monat. Die Zahlungsmoral der Bürger ist dabei hoch. Rund 98 Prozent aller Konsumkredite werden ordnungsgemäß bedient.

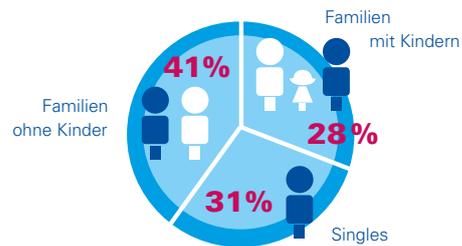


Im Zuge der Digitalisierung des Kreditabschlusses können Personen bei der Beantragung eines Kredits auch die Möglichkeit des Digitalen Kontoeinblicks nutzen. Ein Digitaler Kontoeinblick (z.B. Digital Account Check) ermöglicht dem Antragssteller, die für den Antrag relevanten Belege der Kontobewegung digital und in Echtzeit zu übermitteln. Von allen Finanzierungsnutzern kennen 15 Prozent die Möglichkeit des Digitalen Kontoeinblicks bei der Beantragung eines Kredits. Mit 48 Prozent hat knapp die Hälfte derjenigen, die diese Möglichkeit kennt, diese auch bereits genutzt, also sieben Prozent aller Finanzierungsnutzer.

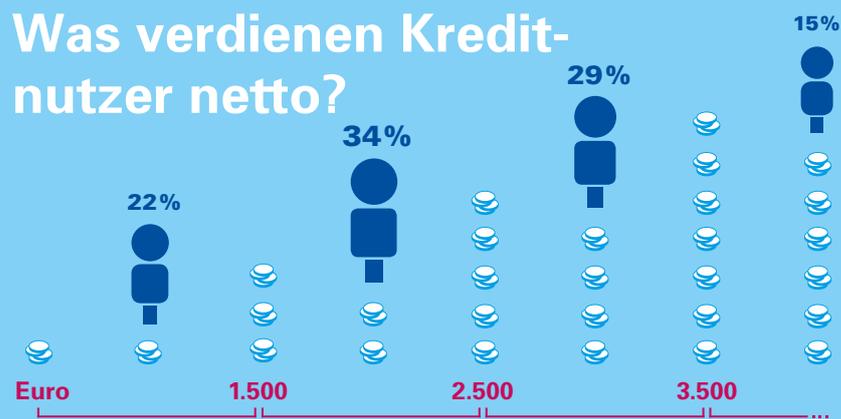
Grafik 9
Kreditnutzung
 Quelle: www.bfach.de - Bankenfachverband / GfK

Ein **Drittel** aller Verbraucherhaushalte verwendet Ratenkredite.

Wer nutzt Ratenkredite?



Was verdienen Kreditnutzer netto?



In Raten zahlen auch **Gutverdiener.**

Finanzierungen werden vor allem für die Anschaffung eines Pkw verwendet. Ohne Finanzierungsangebote wäre es vielen Verbrauchern nicht möglich, sich ein Auto anzuschaffen. So wurden 52 Prozent aller im letzten Jahr gekauften Neuwagen finanziert bzw. teilfinanziert. Bei den Gebrauchtwagen sind es mit 36 Prozent mehr als ein Drittel.

Die GfK Marktstudie 2016 Konsum- und Kfz-Finanzierung ist abrufbar unter www.bfach.de/Downloads/Studien.

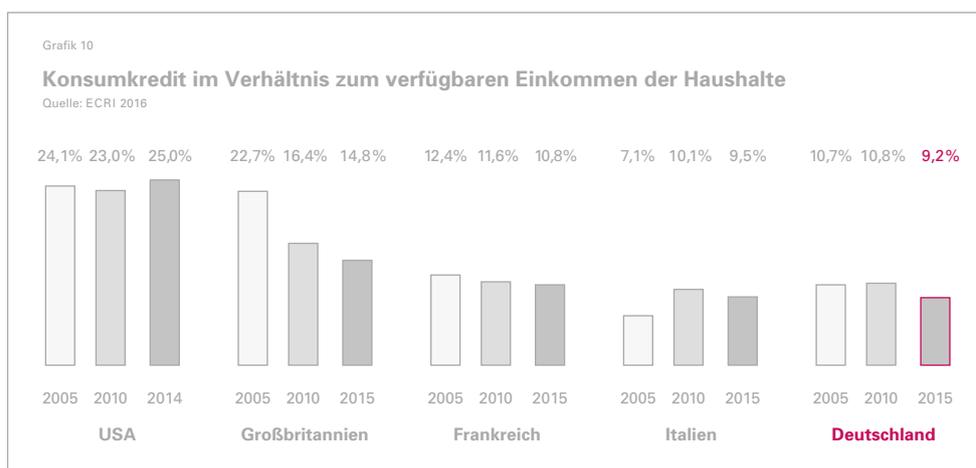
Im internationalen Vergleich hat Deutschland
eine der geringsten Kreditquoten

Konsumkredit im Vergleich

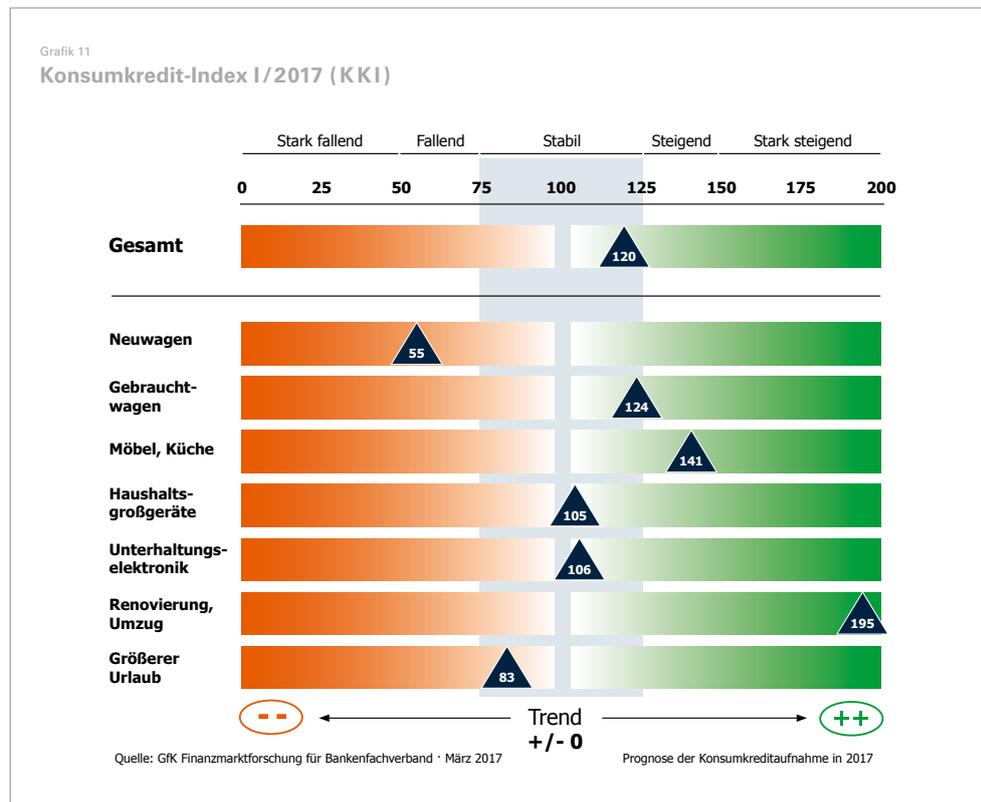
Der Anteil von Konsumkrediten im Verhältnis zum verfügbaren Einkommen der Haushalte ist weltweit sehr unterschiedlich: Die Deutschen nutzen Privatkredite zurückhaltender als ihre europäischen Nachbarn. Im Schnitt haben die Bundesbürger Konsumgüter im Wert von neun Prozent ihres verfügbaren jährlichen Haushaltseinkommens per Kredit finanziert.

Die Franzosen geben dagegen etwa elf Prozent und die Briten knapp 15 Prozent ihres Einkommens für Konsumfinanzierungen aus. Spitzenreiter im internationalen Vergleich sind US-Amerikaner, bei denen Konsumkredite ein Viertel des Einkommens ausmachen.

In Italien liegt die Kreditquote zwar nur bei rund zehn Prozent, sie hat sich innerhalb einer Dekade allerdings um mehr als zwei Prozentpunkte erhöht. Dagegen ist die Quote in Deutschland im selben Zeitraum um knapp zwei Prozentpunkte gesunken.



Deutschland hat im internationalen Vergleich mit neun Prozent eine der geringsten Kreditquoten.



Konsumkredit-Index – Prognose der privaten Kreditaufnahme

Die Verbraucher werden im Jahr 2017 voraussichtlich geringfügig mehr Kredite zu Konsumzwecken aufnehmen als im vergangenen Jahr. Mit 120 Punkten beschreibt der Konsumkredit-Index (KKI) des Bankenfachverbandes in seiner Prognose für 2017 eine stabile Entwicklung mit leicht steigender Tendenz. Ein Index-Wert von 100 Punkten würde eine gleichbleibende Kreditnutzung anzeigen. Die Absichten der Verbraucher unterscheiden sich je nach Finanzierungsanlass deutlich. Eine überdurchschnittliche Zunahme ist mit 195 Punkten bei Krediten für Renovierungen und Umzüge und mit 141 Punkten bei Krediten für Möbel und Küchen zu erwarten. Der Konsumkredit-Index gründet sich einerseits auf die Neigung der Verbraucher, in Zukunft bestimmte Konsumgüter anzuschaffen und zum anderen auf die Absicht, diese Anschaffungen per Kredit zu bezahlen. Der KKI wird im Frühjahr und Herbst jedes Jahres von der GfK Finanzmarktforschung im Auftrag des Bankenfachverbandes erhoben und ist abrufbar unter www.bfach.de/Downloads.

**Die Kreditbanken haben in der Konsumfinanzierung
einen Marktanteil von 61 Prozent**

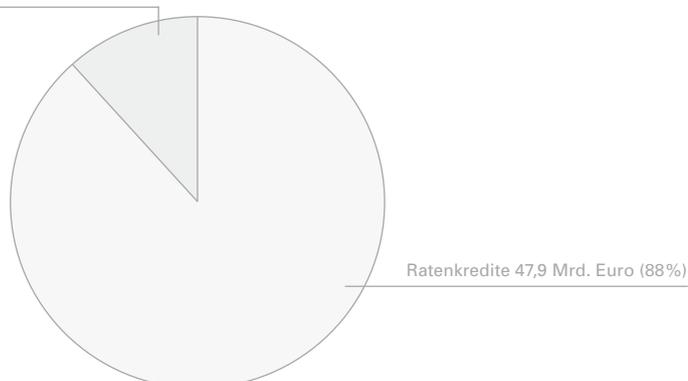
KENNZAHLEN Konsumfinanzierung der Kreditbanken		Tabelle 2
	2016 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2015 (%)
Neugeschäft	54,2	+ 12,2
Ratenkredite	47,9	+ 12,2
Point-of-Sale-Finanzierung	27,2	+ 10,3
Kfz-Finanzierung	22,1	+ 11,2
Sonstige Finanzierung	5,1	+ 6,3
Barkredite	20,7	+ 14,9
Nichtratenkredite	6,3	+ 11,9
Rahmenkredite	5,8	+ 5,4
Kreditkarten	4,5	+ 2,9
Neuverträge (Mio. Stück)	11,5	+ 1,5
Bestand (31.12.)	111,7	+ 9,5

Grafik 12

Konsumkredite

Neugeschäft 2016 der Kreditbanken 54,2 Mrd. Euro

Nichtratenkredite 6,3 Mrd. Euro (12%)

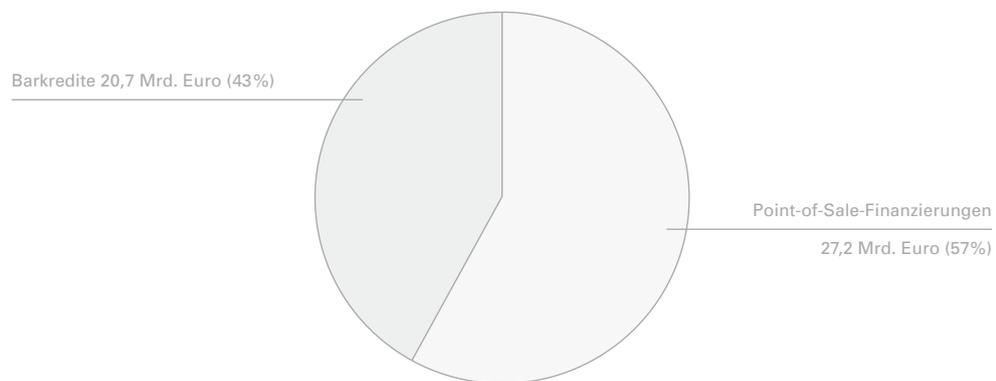


Während der Bestand an Konsumkrediten an Privatpersonen (ohne Baufinanzierungen) bundesweit um 2,7 Prozent gestiegen ist, konnten die Kreditbanken ihren Gesamtbestand Ende 2016 um 9,5 Prozent auf eine Summe von 111,7 Milliarden Euro ausbauen. Ihr Kreditneugeschäft nahm um 12,2 Prozent auf 54,2 Milliarden Euro zu.

Grafik 13

Ratenkredite

Neugeschäft 2016 der Kreditbanken 47,9 Mrd. Euro



Konsumkredite

Privaten Konsum finanzieren die Kreditbanken zu 88 Prozent über Ratenkredite und zu zwölf Prozent über Nichtratenkredite. Die Ratenkredite haben sich gegenüber dem Vorjahr um 12,2 Prozent und die Nichtratenkredite um 11,9 Prozent erhöht. In Deutschland wird privater Konsum anders als z. B. in Großbritannien oder Frankreich in erster Linie per Ratenkredit finanziert.

Ratenkredite

Kredite, die in festen Raten zurückgezahlt werden, dienen zu rund 57 Prozent der Finanzierung von Konsumgütern am Point of Sale. Die restlichen 43 Prozent werden in Form von Barkrediten zur freien Verwendung herausgelegt. Sowohl die Barkredite als auch die Point-of-Sale-Finanzierungen sind 2016 im Vergleich zum Vorjahr um 14,9 bzw. 10,3 Prozent gewachsen. Am Point of Sale sind die Kfz-Finanzierungen um 11,2 Prozent gewachsen, während die Sonstigen Finanzierungen um 6,3 Prozent zulegen. Der Durchschnittsbetrag eines Barkredits lag 2016 bei 12.300 Euro, die Laufzeit bei 67 Monaten und der effektive Jahreszins bei 7,1 Prozent.

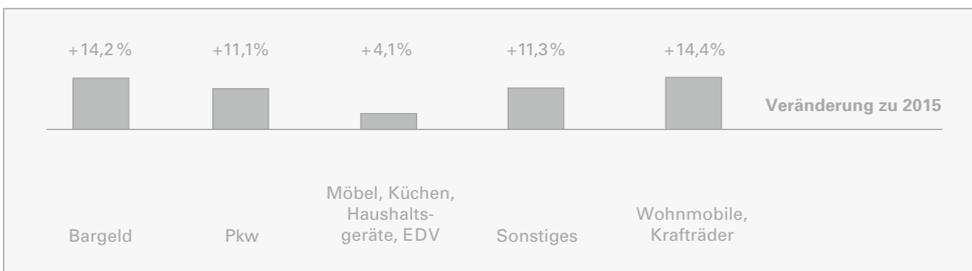
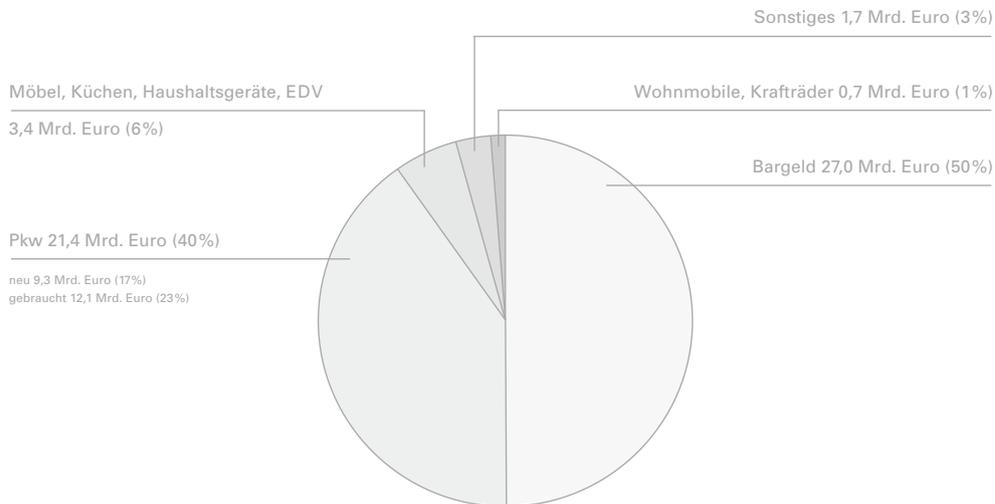
ABK Allgemeine Beamten Bank · akf bank · Augsburger Aktienbank · Bank of Scotland Bank11 · Bank11direkt · Barclaycard · BDK Bank · BMW Bank · Brühler Bank · CB Bank Commerz Finanz · Credit Europe Bank · CreditPlus Bank · CRONBANK · Deutsche Kreditbank FCA Bank · FFS BANK · Ford Bank · Hanseatic Bank · Honda Bank · Hyundai Capital Bank Ikano Bank · ING-DiBa · Mercedes-Benz Bank · MKG Bank · net-m privatbank · Nordax Bank norisbank · Opel Bank · Postbank · PSA Bank · RCI Banque · Santander Consumer Bank S-Kreditpartner · Süd-West-Kreditbank · TARGOBANK · TeamBank · TEBA Kreditbank TOYOTA KREDITBANK · UniCredit Family Financing Bank · Volkswagen Bank VON ESSEN Bank

Von den 56 Mitgliedsinstituten des Bankenfachverbandes sind 43 Kreditbanken, also rund drei Viertel aller Mitglieder, in der Konsumfinanzierung tätig.

Grafik 14

Objekte der Konsumfinanzierung

Neugeschäft 2016 der Kreditbanken 54,2 Mrd. Euro



Finanzierungsobjekte

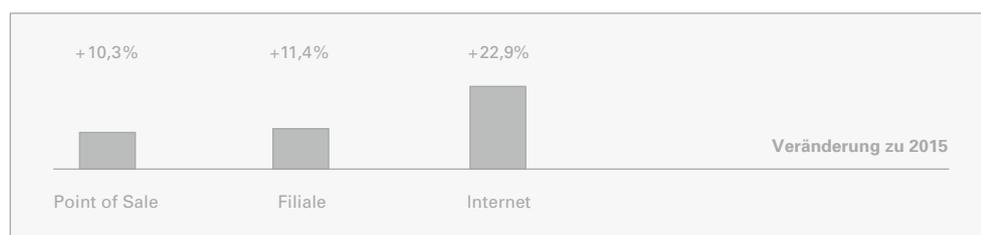
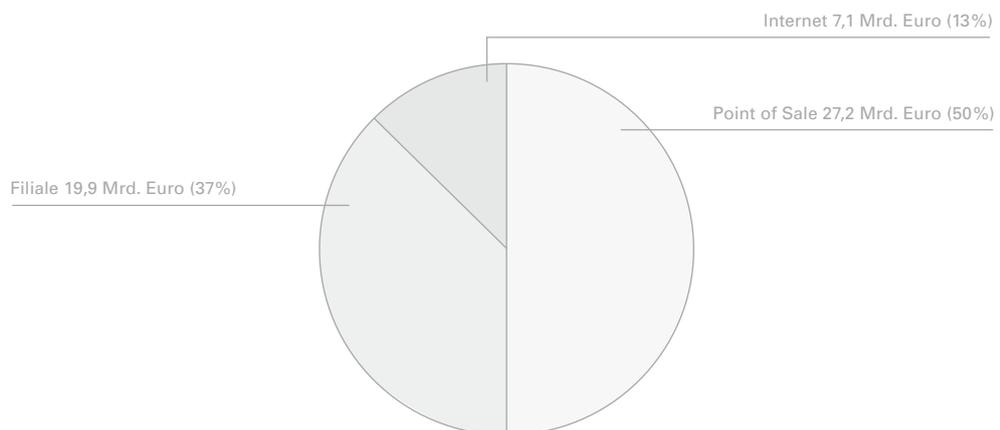
Rund 50 Prozent der Konsumfinanzierungen entfallen bei den Kreditbanken auf Barkredite zur freien Verwendung, die in Form von Raten- oder Nichtratenkrediten gewährt wurden. An zweiter Stelle liegen mit 41 Prozent die Kraftfahrzeuge. In 2016 haben die Kreditbanken Neu- und Gebrauchtwagen sowie Sonstige Kfz für 22,1 Milliarden Euro an Privatpersonen finanziert. An dritter Stelle folgen Möbel, Küchen, Haushaltsgeräte und Unterhaltungselektronik mit sechs Prozent.

Vertriebswege

Der Point of Sale ist für die Kreditbanken der wichtigste Vertriebskanal. Hier vergeben sie die Hälfte ihrer Konsumkredite. Mehr als ein Drittel der Kredite wird von den Kunden in der Filiale aufgenommen. Rund 13 Prozent aller Darlehen vergeben die Kreditbanken inzwischen im Internet. Die Bedeutung des Online-Vertriebskanals wächst kontinuierlich.

Grafik 15

Vertriebswege der Konsumfinanzierung
Neugeschäft 2016 der Kreditbanken 54,2 Mrd. Euro



38 Investitionsfinanzierung

Gesamtmarkt

Ende 2016 hatten die Unternehmen rund drei Prozent mehr Investitionen per Kredit finanziert als im Vorjahr



Über 1,3 Billionen Euro hatten sich die Unternehmen Ende 2016 von Banken geliehen. Das sind 2,7 Prozent mehr als im Vorjahr. Knapp drei Viertel des gesamtwirtschaftlichen Bestandes entfallen dabei auf langfristige Kredite. Dieser Bereich hat um 2,8 Prozent zugenommen. Auch die mittelfristigen Finanzierungen haben sich um 3,8 Prozent erhöht. Ihr Anteil beträgt 14 Prozent, und ihr Wert liegt bei 186,4 Milliarden Euro. Kredite mit kürzeren Laufzeiten von unter einem Jahr sind ebenfalls gewachsen, und zwar um

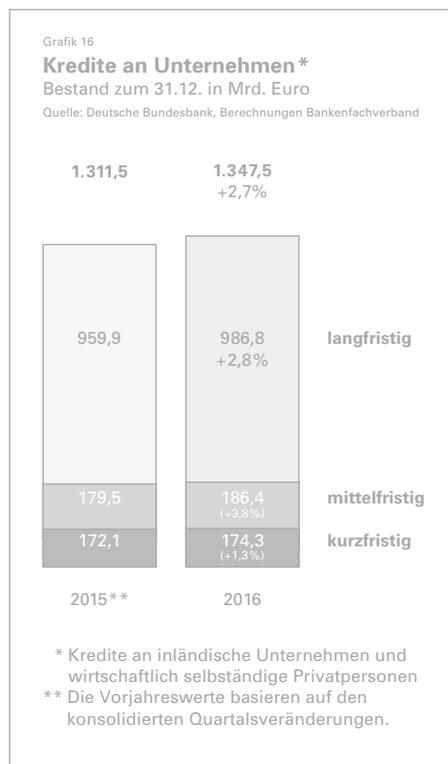
1,3 Prozent. Sie machen mit 174,3 Milliarden Euro 13 Prozent des Gesamtbestandes aus.

Ausrüstungsinvestitionen

Eine wichtige Grundlage für die Einschätzung des Finanzierungsmarktes ist die Investitionsneigung der Unternehmen. Im Jahr 2016 sind die gesamten Ausrüstungsinvestitionen gewachsen. Sie lagen bei 204,4 Milliarden Euro und damit preisbereinigt 1,1 Prozent über dem Vorjahr. Rund acht Prozent aller Ausrüstungsinvestitionen wurden dabei von den Kreditbanken per Kredit finanziert.

Mobilienfinanzierung

Die Finanzierung mobiler Sachgüter wie Kraftfahrzeugen oder Maschinen, auf die sich die im Bankenfachverband organisierten Kreditbanken spezialisiert haben, erfolgt hauptsächlich mit Krediten, die eine mittelfristige und seltener eine langfristige Laufzeit haben. Letztere werden eher zur Finanzierung von Anlagen oder Gebäuden gewählt, während die kurzfristigen Laufzeiten bei Betriebsmittelkrediten zum Einsatz kommen.



Marktanteile

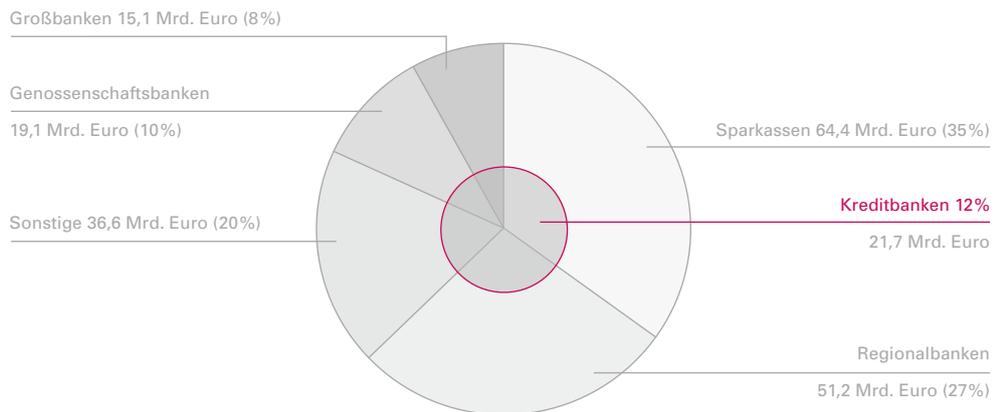
Den Markt für mittelfristige Investitionskredite dominieren die Sparkassen mit einem Anteil von 35 Prozent. Die Regionalbanken liegen bei 27 Prozent, die Genossenschaftsbanken bei 10 und die Großbanken bei acht Prozent. Die restlichen 20 Prozent teilen sich auf unter den Zweigstellen ausländischer Banken, Realkreditinstituten, Bausparkassen und Banken mit Sonderaufgaben. Über alle Bankengruppen hinweg haben die Kreditbanken einen Anteil von zwölf Prozent.

Grafik 17

Marktanteile mittelfristige Unternehmenskredite

Bestand zum 31.12.2016 – 186,4 Mrd. Euro

Quelle: Deutsche Bundesbank, Berechnungen Bankenfachverband



Die Kreditbanken haben ihren Bestand an gewerblichen Investitionskrediten um acht Prozent ausgebaut

KENNZAHLEN Investitionsfinanzierung der Kreditbanken		Tabelle 3
	2016 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2015 (%)
Neugeschäft	16,9	+7,0
– Point of Sale	14,0	+7,7
– Direktfinanzierung	2,9	+3,5
– Kfz-Finanzierung	10,7	+4,7
– Sonstige Finanzierung	6,2	+11,1
– kurzfristig	3,5	+12,1
– mittelfristig	10,9	+4,3
– langfristig	2,5	+11,7
Neuverträge (Tsd. Stück)	558	+0,3
Bestand (31.12.)	30,2	+7,6

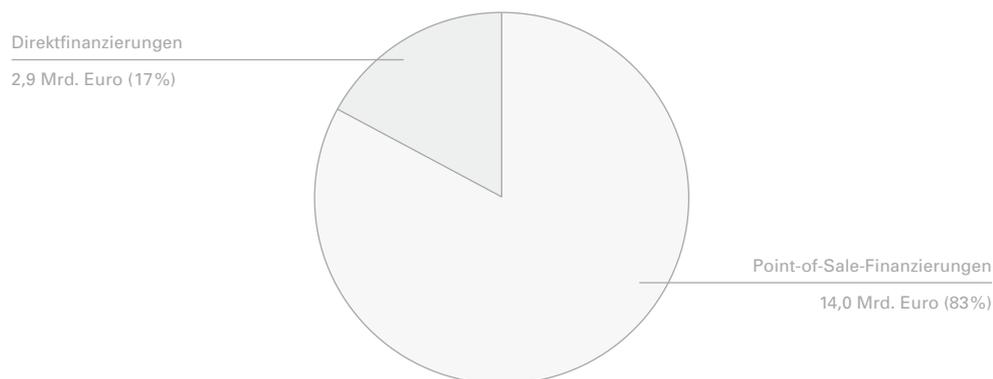
Die Kreditbanken verzeichneten bei ihrem Bestand an Unternehmenskrediten einen Anstieg um 7,6 Prozent auf 30,2 Milliarden Euro. Damit war ihr Wachstum stärker als das des Gesamtmarktes, der um 2,7 Prozent zunahm. Das Neugeschäft der Kreditbanken erhöhte sich um 7,0 Prozent auf 16,9 Milliarden Euro. Die zugehörige Zahl der Verträge stieg auf 558.000 an.

Investitionskredite

Der Großteil der Investitionskredite kommt mit 83 Prozent am Point of Sale, also beim Händler, zustande. Rund 17 Prozent der gewerblichen Finanzierungen realisieren die Kreditbanken über den direkten Kundenkontakt, zum Beispiel über den Außendienst. Während dieser Bereich um 3,5 Prozent auf 2,9 Milliarden Euro gewachsen ist, erhöhte sich das POS-Geschäft um 7,7 Prozent auf einen Wert von 14,0 Milliarden Euro. Insgesamt nahmen die Kfz-Finanzierungen dabei um 4,7 Prozent auf 10,7 Milliarden Euro zu, wohingegen die Sonstigen Finanzierungen um 11,1 Prozent auf 6,2 Milliarden Euro wuchsen.



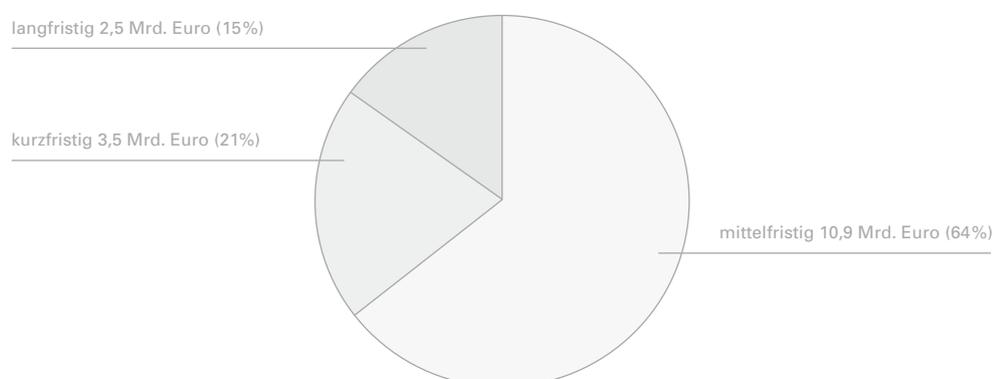
Grafik 18
Investitionskredite der Kreditbanken
Neugeschäft 2016 der Kreditbanken 16,9 Mrd. Euro



Fristigkeiten

Die Kreditbanken setzen knapp zwei Drittel ihrer Investitionsfinanzierungen im Bereich der mittelfristigen Laufzeiten um. Rund 21 Prozent entfallen auf kurzfristige und 15 Prozent auf langfristige Finanzierungen. Im Vergleich zum Vorjahr haben die Kreditbanken mehr Kredite in allen drei Laufzeiten vergeben.

Grafik 19
Fristigkeiten der Investitionskredite
Neugeschäft 2016 der Kreditbanken 16,9 Mrd. Euro



42 Investitionsfinanzierung

Kreditbanken II

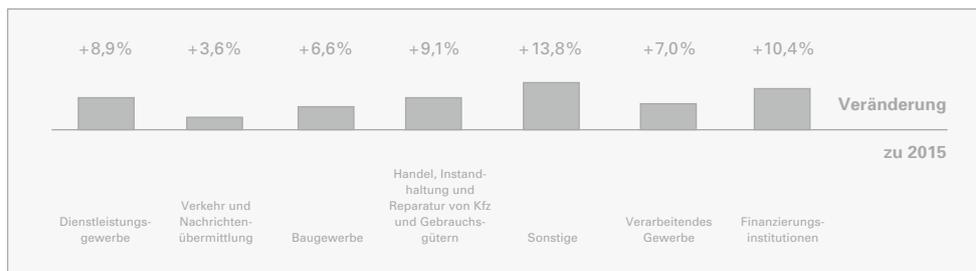
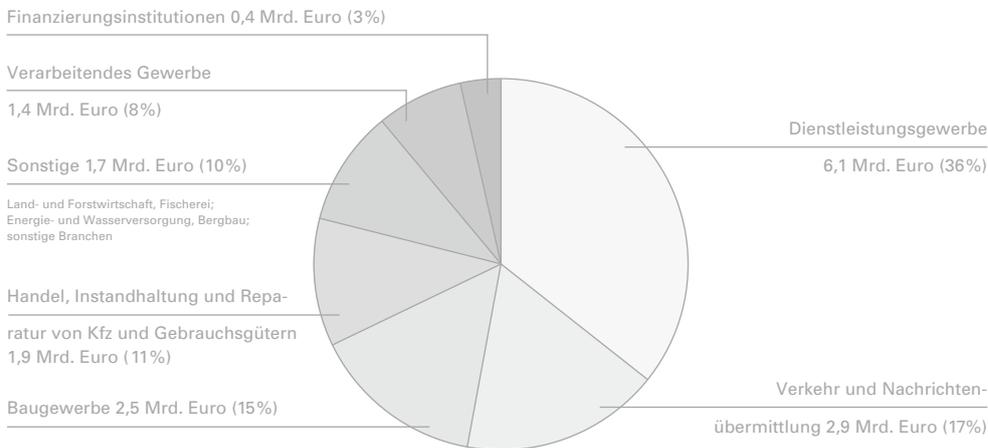
abcbank · akf bank · AKTIVBANK · Bank11 · Barclaycard · BDK Bank · BMW Bank
 BNP PARIBAS LEASE GROUP · Brühler Bank · CB Bank · CNH Industrial Financial Services
 Commerz Finanz · CreditPlus Bank · CRONBANK · Deutsche Leasing Finance · DZB BANK
 FCA Bank · FFS BANK · Ford Bank · GEFA BANK · Honda Bank · Hyundai Capital Bank
 IBM Kreditbank · Mercedes-Benz Bank · MKB Bank · MKG Bank · net-m privatbank
 Opel Bank · PSA Bank · RCI Banque · Santander Consumer Bank · S-Kreditpartner
 TARGO Commercial Finance · TARGOBANK · TEBA Kreditbank · TOYOTA KREDITBANK
 TRUMPF Financial Services · UniCredit Leasing Finance · Volkswagen Bank
 VR DISKONTBANK

Mit 40 Kreditbanken sind knapp drei Viertel der 56 Mitglieder des Bankenfachverbandes in der Finanzierung gewerblicher Investitionen aktiv.

Grafik 20

Finanzierte Branchen

Neugeschäft 2016 der Kreditbanken 16,9 Mrd. Euro



Branchen

Mehr als ein Drittel der von den Kreditbanken vergebenen Investitionskredite geht an das Dienstleistungsgewerbe. Die Branche Verkehr und Nachrichtenübermittlung hält einen Anteil von 17 Prozent. Das Baugewerbe und der Handel halten 15 bzw. elf Prozent, und das Verarbeitende Gewerbe acht Prozent. Ein Wachstum zeigt sich dabei in allen Branchen.

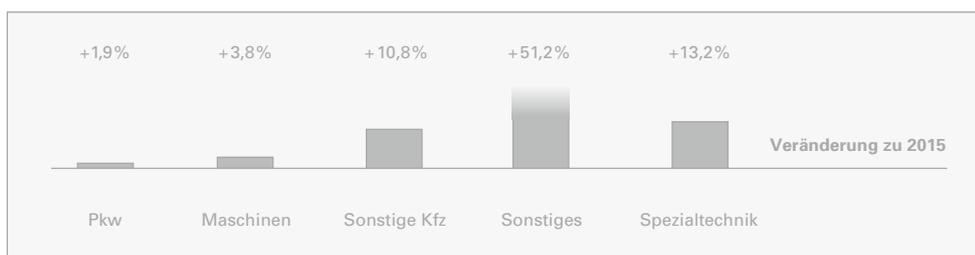
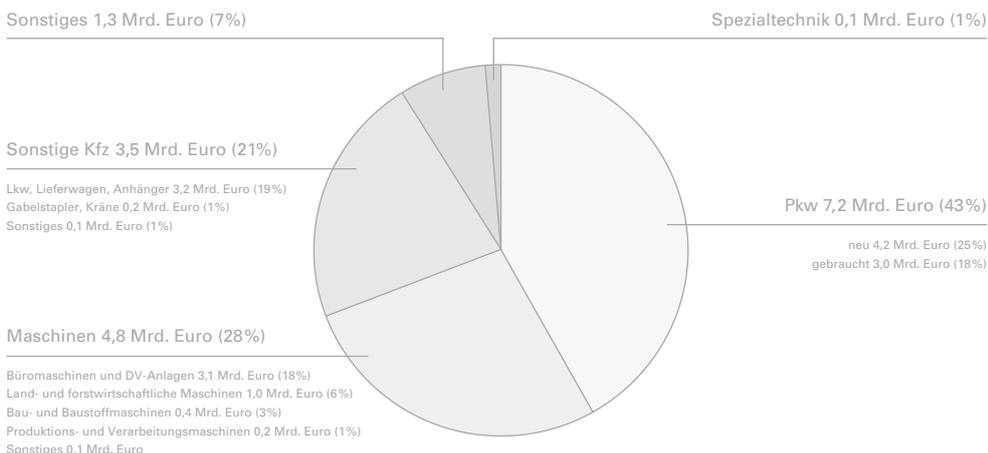
Finanzierungsobjekte

Knapp zwei Drittel der Investitionskredite vergeben die Kreditbanken für die Finanzierung von Kraftfahrzeugen. Den Hauptanteil haben mit 43 Prozent Autos, gefolgt von Maschinen mit einem Anteil von 28 Prozent. Den nächstgrößeren Block machen Sonstige Kfz wie Lkw, Lieferwagen, Gabelstapler und Kräne (zusammen 21 Prozent) aus.

Grafik 21

Objekte der Investitionsfinanzierung

Neugeschäft 2016 der Kreditbanken 16,9 Mrd. Euro



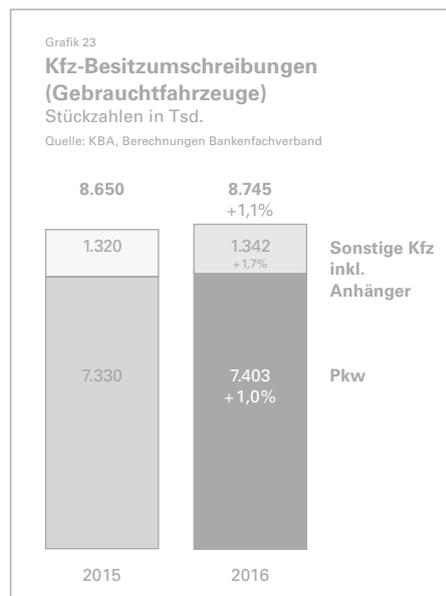
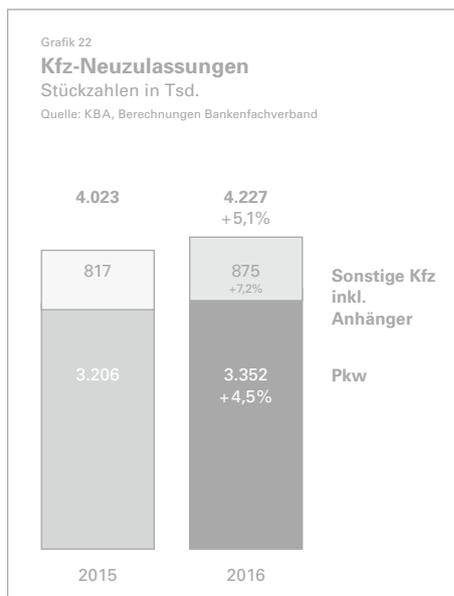
In 2016 wurden fünf Prozent mehr neue Pkw zugelassen,
und ein Prozent mehr Gebrauchtwagen wechselte den Besitzer



Entscheidende Faktoren für den Kfz-Finanzierungsmarkt sind die gesamten Neuzulassungen und Besitzumschreibungen von Kraftfahrzeugen, die das Kraftfahrtbundesamt bei Privatpersonen und Unternehmen registriert. In Deutschland wurden in 2016 wieder mehr neue Kfz zugelassen als im Vorjahr. Auch die Besitzumschreibungen gebrauchter Fahrzeuge sind weiter gewachsen.

Neue Kfz

Im Jahr 2016 wurden rund 4,2 Millionen neue Kraftfahrzeuge und Anhänger zugelassen, das sind 5,1 Prozent mehr als im Vorjahr. Dabei haben sich sowohl die Pkw-Neuzulassungen um 4,5 Prozent auf 3,4 Millionen Stück als auch die Neuzulassungen Sonstiger Kraftfahrzeuge (inklusive Anhänger) um 7,2 Prozent auf 875.000 Einheiten erhöht.

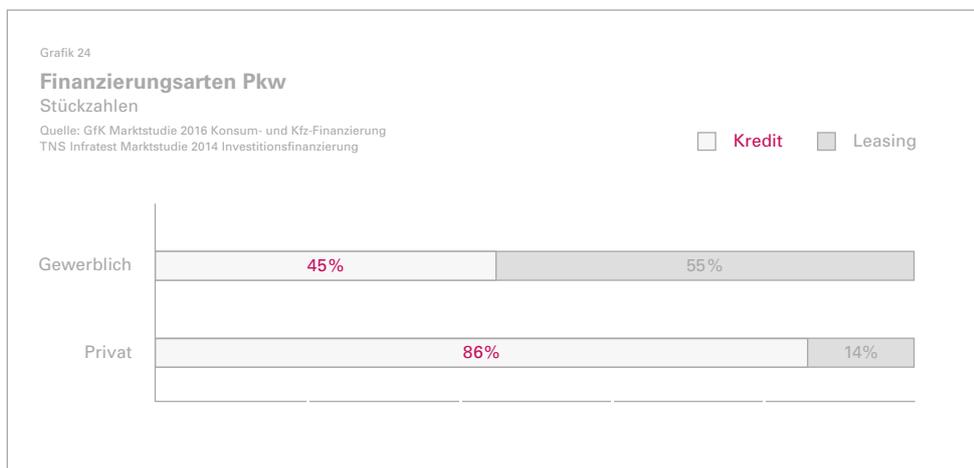




Von allen in 2016 neu zugelassenen Pkw entfallen 1,2 Millionen (35 Prozent) auf private und 2,2 Millionen (65 Prozent) auf gewerbliche Halter. Bei den gewerblichen Neuzulassungen sind dabei rund 683.000 Pkw dem Bereich Kfz-Handel/-Reparatur zuzuordnen.

Gebrauchte Kfz

Rund 8,7 Millionen Kraftfahrzeuge und Anhänger wechselten in 2016 den Besitzer. Das kommt einem Zuwachs von 1,1 Prozent gleich, der sich sowohl im Bereich der Pkw als auch der Sonstigen Kfz und Anhänger widerspiegelt. So wurden 1,0 Prozent mehr Besitzumschreibungen von Gebrauchtwagen registriert, das entspricht insgesamt 7,4 Millionen Fahrzeugen. 95 Prozent entfallen auf private Halter. Die Umschreibungen von Sonstigen Kfz und Anhängern erhöhten sich um 1,7 Prozent auf rund 1,3 Millionen Stück.



Pkw-Finanzierung

Neun von zehn privat finanzierten Pkw kommen mithilfe eines Kredits auf die Straßen. Leasing spielt bei der Finanzierung privater Pkw mit einem Anteil von 14 Prozent eine untergeordnete Rolle. Im gewerblichen Bereich wird etwas mehr als jeder zweite finanzierte Pkw geleast. Knapp die Hälfte der gewerblich finanzierten Pkw wird per Kredit finanziert.

Im Jahr 2016 haben die Kreditbanken
1,9 Millionen Kraftfahrzeuge per Kredit finanziert

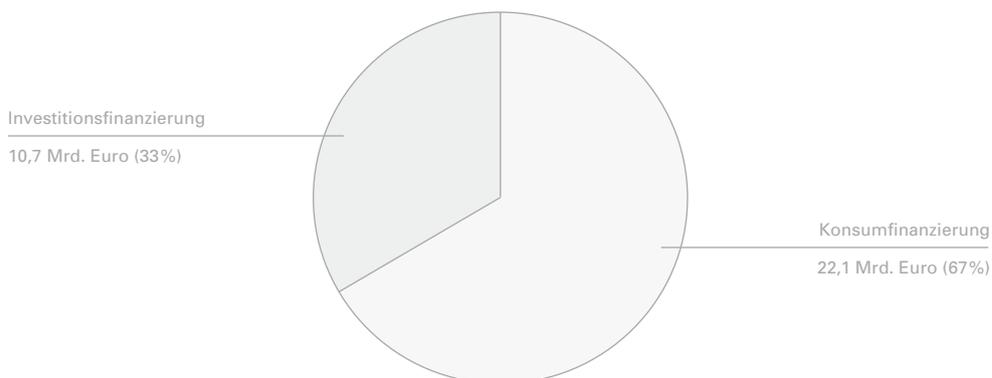
KENNZAHLEN Kfz-Finanzierung der Kreditbanken		Tabelle 4
	2016 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2015 (%)
Neugeschäft	32,8	+9,0
Konsum	22,1	+11,2
Investitionen	10,7	+4,7
Neuverträge (Mio. Stück)	1,9	+1,3
Bestand (31.12.)	68,8	+10,6

Das Kfz-Finanzierungsgeschäft der Kreditbanken hat sich in 2016, verglichen mit dem Vorjahr, deutlich erhöht. Ihr Kreditneugeschäft wuchs um 9,0 Prozent auf 32,8 Milliarden Euro. Die Zahl der Verträge stieg mit 1,3 Prozent auf rund 1,9 Millionen Kfz. Ihr Kreditbestand erhöhte sich ebenfalls, und zwar um 10,6 Prozent auf 68,8 Milliarden Euro.

Grafik 25

Kfz-Kredite

Neugeschäft 2016 der Kreditbanken 32,8 Mrd. Euro





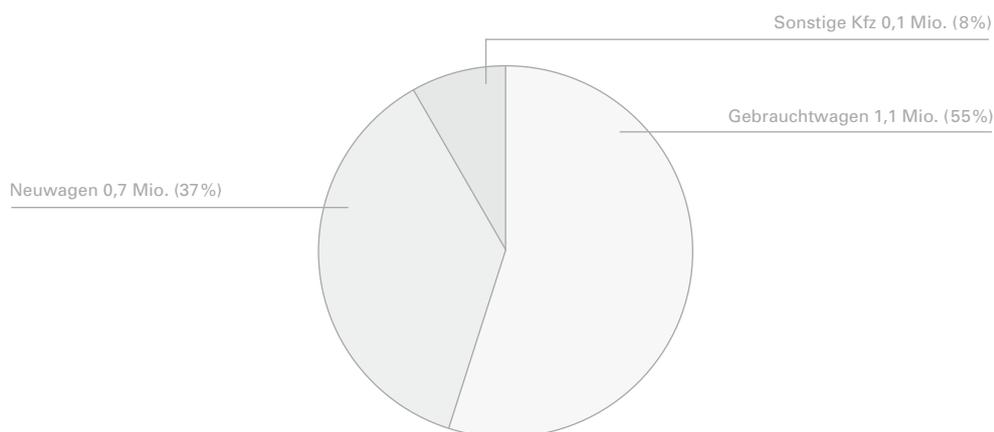
Konsum und Investitionen

Das wertmäßige Neugeschäft zur Finanzierung von Kfz ist sowohl bei privaten als auch bei gewerblichen Kunden gestiegen. Die Kfz-Finanzierungen zu Konsumzwecken nahmen um 11,2 Prozent zu und die Kfz-Kredite zu Investitionszwecken wuchsen um 4,7 Prozent. Ein Drittel ihrer Kfz-Finanzierungen haben die Kreditbanken mit Unternehmen geschlossen. In 2016 waren dies 10,7 Milliarden Euro. Die übrigen zwei Drittel sind Finanzierungen für Privatkunden im Wert von 22,1 Milliarden Euro.

Grafik 26

Objekte der Kfz-Finanzierung

Neugeschäft 2016 der Kreditbanken 1,9 Mio. Kraftfahrzeuge



Finanzierungsobjekte

Die Kreditbanken haben in 2016 rund 1,9 Millionen Kraftfahrzeuge finanziert. Davon waren über eine Million Gebrauchtwagen. Mehr als ein Drittel der finanzierten Kfz waren Neuwagen und bei acht Prozent der von Kreditbanken finanzierten Kfz handelt es sich um Sonstige Kfz wie Motorräder, Lkw, Wohnmobile oder Anhänger.

akf bank · Bank of Scotland · Bank11 · Barclaycard · BDK Bank · BMW Bank
 BNP PARIBAS LEASE GROUP · Brühler Bank · CB Bank · CNH Industrial Financial Services
 Commerz Finanz · CreditPlus Bank · FCA Bank · FFS BANK · Ford Bank · GEFA BANK
 Honda Bank · Hyundai Capital Bank · ING-DiBa · Mercedes-Benz Bank · MKG Bank
 Opel Bank · Postbank · PSA Bank · RCI Banque · Santander Consumer Bank · S-Kreditpartner
 Süd-West-Kreditbank · TARGO CommercialFinance · TARGOBANK · TOYOTA KREDITBANK
 UniCredit Leasing Finance · Volkswagen Bank · VR DISKONTBANK

Mit 34 Instituten sind 60 Prozent der 56 im Bankenfachverband organisierten Kreditbanken in der Kfz-Finanzierung tätig. Dazu gehören die Banken der Autohersteller sowie Institute, die herstellerübergreifend Pkw und Sonstige Kraftfahrzeuge finanzieren.

FINANZIERTE KFZ Stückzahlen · Neugeschäft 2016 der Kreditbanken in Tsd. <small>Tabelle 5</small>			
Konsum	Investitionen	Gesamt	
1.519	426	1.944	Kfz gesamt
+1,4	+1,0	+1,3	Veränderung zu 2015 (%)
547	179	727	Neue Pkw
+1,1	+1,5	+1,2	Veränderung zu 2015 (%)
908	163	1.072	Gebrauchte Pkw
+2,1	-2,3	+1,5	Veränderung zu 2015 (%)
63	83	146	Sonstige Kfz
-6,5	+6,6	+0,5	Veränderung zu 2015 (%)

Zahlen gerundet

Kredit pro Pkw

In der Konsumfinanzierung beträgt der Finanzierungsanteil eines Neuwagens im Schnitt 17.700 Euro. Private Gebrauchtwagen werden mit rund 13.600 Euro finanziert. Der effektive Jahreszins für private Pkw-Finanzierungen lag in 2016 im Schnitt bei 3,6 Prozent. Im gewerblichen Bereich schlägt ein neuer Pkw mit einer Summe von 25.600 Euro zu Buche, während ein gebrauchtes Auto von Unternehmen im Schnitt mit 19.800 Euro finanziert wird.



Stückzahlen

Insgesamt 60 Prozent der 1,5 Millionen konsumfinanzierten Kfz entfallen auf Gebrauchtwagen, 36 Prozent auf Neuwagen und vier Prozent auf Wohnmobile und Krafträder. Von den rund 430.000 investitionsfinanzierten Kfz sind 42 Prozent neue Pkw, 38 Prozent gebrauchte Pkw und 20 Prozent Sonstige Fahrzeuge.





Mitglieder

abcbank ABK Allgemeine Beamten Bank akf bank
AKTIVBANK Augsburger Aktienbank
Bank of Scotland Bank11 Bank11direkt Barclaycard
BDK Bank BMW Bank BNP PARIBAS LEASE GROUP
Brühler Bank CB Bank CNH Industrial Financial Services
Commerz Finanz Credit Europe Bank CreditPlus Bank CRONBANK
Deutsche Kreditbank Deutsche Leasing Finance
DZB BANK FCA Bank FFS BANK Ford Bank GEFA BANK
Hanseatic Bank Honda Bank Hyundai Capital Bank IBM Kreditbank
Ikano Bank ING-DiBa Mercedes-Benz Bank MKB Bank
MKG Bank net-m privatbank Nordax Bank norisbank
Opel Bank Postbank PSA Bank RCI Banque Santander Consumer Bank
S-Kreditpartner Süd-West-Kreditbank TARGO Commercial Finance TARGOBANK
TeamBank TEBA Kreditbank TOYOTA KREDITBANK
TRUMPF Financial Services UniCredit Family Financing Bank
UniCredit Leasing Finance Volkswagen Bank VON ESSEN Bank
VR DISKONTBANK 24. März 2017

52 **Verbandsghremien**

Vorstand

Jan W. Wagner

Vorsitzender

CreditPlus Bank AG

Vorsitzender des Vorstandes

Dr. Hans-Jürgen Cohrs

Stv. Vorsitzender

BMW Bank GmbH

Vorsitzender der Geschäftsführung

Christian Eymery

Stv. Vorsitzender

GEFA BANK GmbH

Mitglied der Geschäftsführung

Berthold Rüsing

Stv. Vorsitzender

TARGOBANK AG & Co. KGaA

Mitglied des Vorstandes

Alexander Boldyreff

TeamBank AG Nürnberg

Vorsitzender des Vorstandes

Oliver Burda

Santander Consumer Bank AG

Stv. Vorsitzender des Vorstandes

Franz Reiner

Mercedes-Benz Bank AG

Vorsitzender des Vorstandes

Jan Welsch

S-Kreditpartner GmbH

Mitglied der Geschäftsführung

Heinz Schmollinger

Ehrenvorsitzender

Beirat

Jürgen Berndsen

FCA Bank Deutschland GmbH

Generalbevollmächtigter

Michael Euler

CreditPlus Bank AG

Mitglied des Vorstandes

Thilo Feuchtmann

TeamBank AG Nürnberg

Bereichsleiter Produktmanagement

Dr. Hermann Frohnhaus

Bank Deutsches Kraftfahrzeuggewerbe GmbH

Sprecher der Geschäftsführung

Paul Milcent

Commerz Finanz GmbH

Mitglied der Geschäftsführung

Wolfgang Pinner

BNP PARIBAS LEASE GROUP SA

Chief Operating Officer /

Head of Country Coverage

Burkhard Reitermann

TARGO Commercial Finance AG

Mitglied des Vorstandes

Matthias Scheffler

PSA Bank Deutschland GmbH

Direktor Operations

Jörg Schröder

MKB Mittelrheinische Bank GmbH

Mitglied der Geschäftsführung

Hans Erich Seum

DZB BANK GmbH

Mitglied der Geschäftsführung

Marie-Luise van Bebber

GEFA BANK GmbH

Stv. Ressortleiterin Recht

Detlef Zell

Hanseatic Bank GmbH & Co KG

Mitglied der Geschäftsführung

Geschäftsstelle**Peter Wacket**

Geschäftsführer

Stephan Moll

Referatsleiter Markt und PR

Cordula Nocke

Referatsleiterin Recht

Michael Somma

Referatsleiter Betriebswirtschaft

Dirk Flamme

Referent Recht

Felicitas Bach

Referentin Markt und PR

Sophia Wittig

Referentin Markt und PR

Ines BachAssistentin der Geschäftsführung
Veranstaltungsmanagement**Anne Goehrke**Assistentin Recht und Betriebswirtschaft,
Mitgliedermanagement und Büroorganisation**Winnie Lange**Assistentin Recht und Betriebswirtschaft,
Mitgliedermanagement und Büroorganisation**Elke Haag**Assistentin Markt und PR,
Finanz- und Rechnungswesen**Bankenfachverband e.V.**Littenstraße 10
10179 BerlinTel. +49 30 2462596-0 · Fax -20
service@bfach.de
www.bfach.de

Stand: 24. März 2017

Digital Committee**Philip Laucks****Vorsitzender**Deutsche Postbank AG
Chief Digital Officer**Hans-Joachim Dörr**TRUMPF Financial Services GmbH
Mitglied der Geschäftsführung**Bruno Hinz**TARGOBANK AG & Co. KGaA
Bereichsleiter Recht Kredit & Kreditkarten**Marco Lindgens**norisbank GmbH
Mitglied der Geschäftsführung**Michael Mohr**abcbank GmbH
Sprecher der Geschäftsführung**Michael Moschner**Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH
Mitglied der Geschäftsführung**Dr. Martin Schmidberger**ING-DiBa AG
Generalbevollmächtigter**Christian Schöfelder**CreditPlus Bank AG
Leiter der Rechtsabteilung**Dr. Martin Straaten**Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH
Sprecher der Geschäftsführung**neu seit 2016**

54 Ausschüsse

Ausschuss für Privatkundengeschäft

Vorsitzender

Thilo Feuchtmann

TeamBank AG Nürnberg
Bereichsleiter Produktmanagement

Stv. Vorsitzender

Ulrich Mann

FFS BANK GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Mitglieder

Michel Billon

Hanseatic Bank GmbH & Co KG
Mitglied der Geschäftsführung

Ulf Meyer

Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Constantin Fabricius

Bank of Scotland – Niederlassung Berlin
Compliance Manager

Thomas Mörchen

Barclaycard Barclays Bank PLC
Head of Productmanagement, Loans &
Deposits

Gerd Hornbergs

Commerz Finanz GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Dr. Martin Schmidberger

ING-DiBa AG
Generalbevollmächtigter

Dr. Andreas Houben

TARGOBANK AG & Co. KGaA
Bereichsdirektor Konto, Finanzierung & Karten

Alexander Schulze

Augsburger Aktienbank AG
Abteilungsleiter Kreditrisikomanagement

Markus Kilb

UniCredit Family Financing Bank
Niederlassung der UniCredit S.p.A.
General Manager

Philipp Siebert

Ikano Bank AB (publ), Zweigniederlassung
Deutschland
Niederlassungsleiter Deutschland

Frank Kirchner

S-Kreditpartner GmbH
Leiter Online Produkte

Heiko Stechele

BMW Bank GmbH
Leiter Compliance / Aufsichtsrecht

Christoph Klein

Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft
SKG BANK
Niederlassung der Deutsche Kreditbank
Aktiengesellschaft
Geschäftsleiter

Karim Tsouli

CreditPlus Bank AG
Mitglied des Vorstandes

Marco Lindgens

norisbank GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Guido Wrede

Deutsche Postbank AG
Abteilungsleiter Kredite und Karten

Guido Mertsch

Santander Consumer Bank AG
Direktor Marketing & Product Management

Ausschuss für Investitionsfinanzierung

Vorsitzender

Jörg Schröder

MKB Mittelrheinische Bank GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Stv. Vorsitzender

Hans Erich Seum

DZB BANK GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Mitglieder

Hans-Joachim Dörr

TRUMPF Financial Services GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Christian Eymery

GEFA BANK GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Friedrich Jüngling

Deutsche Leasing Finance GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Ian Lees

VR DISKONTBANK GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Michael Mohr

abcbank GmbH
Sprecher der Geschäftsführung

Bertrand Négrier

BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A.
Zweigniederlassung Deutschland
Vorsitzender der Geschäftsleitung

Burkhard Reitermann

TARGO Commercial Finance AG
Mitglied des Vorstandes

Robert Staudinger

IBM Deutschland Kreditbank GmbH
Leiter Kredit/Risikomanagement

Heinz Tschernisch

CreditPlus Bank AG
Mitglied des Vorstandes

Sven Erik Verheugen

Brühler Bank eG
Vorsitzender des Vorstandes

Ausschuss für Betriebswirtschaft**Vorsitzender****Michael Euler**

CreditPlus Bank AG
Mitglied des Vorstandes

Stv. Vorsitzende**Birgit Probst**

Deutsche Leasing Finance GmbH
Bereichsleiterin Zentrales Risikomanagement

Mitglieder**Erwin Daniel**

TARGOBANK AG & Co. KGaA
Bereichsdirektor Gesamtbank-
Risikomanagement

Frank Geisen

AKTIVBANK AG
Mitglied des Vorstandes

Dr. André H. Grabowski

Volkswagen Bank GmbH
Prokurist, Leiter Rechnungswesen

Horst Hofmann

BMW Bank GmbH
Leiter Rechnungswesen, Reporting

Sascha Lackmann

Santander Consumer Bank AG
Abteilungsleiter Risk Controlling

Michael Moschner

Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Dr. Bettina Müller

Mercedes-Benz Bank AG
Leiterin Risk Management

Johannes Nattler

Commerz Finanz GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Christoph Padberg

GEFA BANK GmbH
Leiter Risikomanagement

Dr. Panajotis Papazoglou

TARGO Commercial Finance AG
Leiter Risk & Regulatory Management

Christophe Schaeffer

BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A.
Zweigniederlassung Deutschland
Risk Director

Wim Schlüter

TeamBank AG Nürnberg
Leiter Finanzen und Controlling

Dr. Martin Straaten

Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH
Sprecher der Geschäftsführung

Detlef Zell

Hanseatic Bank GmbH & Co KG
Mitglied der Geschäftsführung

Ausschuss für Recht

Vorsitzende

Marie-Luise van Bebber

GEFA BANK GmbH
Stv. Ressortleiterin Recht

Mitglieder

Michael Alexeev

TOYOTA KREDITBANK GMBH
Justiziar

Dirk Behneke

Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH
Stv. Leiter Recht & Compliance

Oliver Bohner

TeamBank AG Nürnberg
Leiter der Rechtsabteilung

Yvonne Böing

Deutsche Leasing Finance GmbH
Fachleiterin Recht

Karen Brückner

Mercedes-Benz Bank AG
Leiterin der Rechtsabteilung

Thomas Diehl

UniCredit Family Financing Bank
Niederlassung der UniCredit S.p.A.
Syndikusanwalt

Mathias Droop

Commerz Finanz GmbH
Bereichsleiter Recht & Compliance

Dr. Christoph Godefroid

Godefroid & Pielorz Rechtsanwälte

Bruno Hinz

TARGOBANK AG & Co. KGaA
Bereichsleiter Recht Kredit & Kreditkarten

Frank Ingenhaag

Ford Bank Niederlassung der FCE Bank plc
Leiter Allgemeine Rechtsangelegenheiten

Ralf Krahorst

Santander Consumer Bank AG
Corporate Secretariat & Legal Advisory

Stv. Vorsitzender

Veit Kunzmann

Deutsche Postbank AG
Senior Bankjurist

Sven Matschulla

ING-DiBa AG
Leiter Recht Retail / General Legal Affairs

Dirk Pyro

Brühler Bank eG
Leiter der Rechtsabteilung

Dr. Christoph Renger

Volkswagen Bank GmbH
Stv. Leiter Ressort Recht Einzel- und Firmen-
kundenfinanzierung

Christian Schöfelder

CreditPlus Bank AG
Leiter der Rechtsabteilung

Horst Zimmermann

UniCredit Leasing Finance GmbH
Leiter Compliance, Legal & Corporate Affairs

58 **Mitgliedschaften in Gremien der EUROFINAS**

European Federation of Finance House Associations
Europäische Vereinigung der Verbände von Kreditbanken

EUROFINAS

Boulevard Louis Schmidt 87
B-1040 Brussels
Belgium
www.eurofinas.org

Board

Peter Wacket

Bankenfachverband e.V.
Geschäftsführer

Delegates of the General Assembly

Jan W. Wagner

CreditPlus Bank AG
Vorsitzender des Vorstandes

Peter Wacket

Bankenfachverband e.V.
Geschäftsführer

Legal and Policy Committee

Cordula Nocke

Bankenfachverband e.V.
Referatsleiterin Recht

Statistics Committee

Stephan Moll

Bankenfachverband e.V.
Referatsleiter Markt und PR

Task Force on Prudential Regulation

Michael Somma, Chair

Bankenfachverband e.V.
Referatsleiter Betriebswirtschaft

Kodex »Verantwortungsvolle Kreditvergabe für Verbraucher«

Die Kreditbanken garantieren mit ihrem Kodex eine verantwortungsvolle Vergabe von Verbraucherkrediten. Dabei räumen sie ihren Kunden mehr Rechte ein, als diesen per Gesetz zustehen. Der Kodex ist seit Juni 2010 in Kraft und zeigt die hohen Standards der Branche auf. Er umfasst zehn Punkte, die sich am Prozess der Kreditvergabe orientieren, von der Werbung bis zum Umgang mit Zahlungsschwierigkeiten. Hat ein Kunde Probleme, seinen Kredit zurückzuzahlen, so sichern ihm die Kreditbanken ihre Bereitschaft zu, gemeinsam eine Lösung zu finden.



In ihrem Kodex zeigen die Kreditbanken die Standards für einen »Kredit mit Verantwortung«.
www.kredit-mit-verantwortung.de

Leitbild »Finanzierung für den Mittelstand«

In ihrem Leitbild bekennen sich die auf die Investitionsfinanzierung spezialisierten Kreditbanken zur Finanzierung des Mittelstands. Da das Angebot von Finanzierungen ihr alleiniges Geschäftsmodell ist, hängt der wirtschaftliche Erfolg der Kreditbanken direkt von der Entwicklung ihrer mittelständischen Kunden ab. Daher stehen die Kreditbanken auch in schwierigen Zeiten zu ihren Kunden. Kern des Leitbilds ist die Verantwortung für mittelständische Kunden, die eigenen Mitarbeiter und die Gesellschafter. Das Leitbild ist seit Mai 2013 in Kraft.



Die Kreditbanken bekennen sich mit ihrem Leitbild zur »Finanzierung für den Mittelstand«.
www.bfach.de

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
abcbank GmbH Köln	Michael Mohr (Spr.) Stephan Ninow
ABK Allgemeine Beamten Bank AG Berlin	Jörg Woltmann Wilhelm Ittner · Thomas Schmidt
akf bank GmbH & Co KG Wuppertal	Dr. Frank Henes Günter Jäger · Ulrich Weyer
AKTIVBANK AG Pforzheim	Frank Geisen · Gerhard Glesel Hauke Kahlcke
Augsburger Aktienbank AG Augsburg	Lothar Behrens (Spr.) Joachim Maas Peer Teske
Bank Deutsches Kraftfahrzeuggewerbe GmbH Hamburg	Dr. Hermann Frohnhaus (Spr.) Matthias Sprank
Bank of Scotland – Niederlassung Berlin Berlin	Franz von L'Estocq
Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH Neuss	Dr. Martin Straaten (Spr.) Jörn Everhard
Bank11direkt GmbH Neuss	Brigitta Siedschlag Dr. Jürgen F. Krause
Barclaycard Barclays Bank PLC · Hamburg	Carsten Höltekemeyer
BMW Bank GmbH* München	Dr. Hans-Jürgen Cohrs (Vors.) Gerald Holzmann Dr. Markus Walch · Thomas Weber
BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A. Zweigniederlassung Deutschland Köln	Bertrand Négrier (Vors.) Rudolf Bünten

* Mitglied in den Banken der Automobilwirtschaft (BDA)

TELEFON · INTERNET	SPARTEN										BILANZSUMME **
	KONSUM			INVESTITIONEN							
	Kfz-Finanzierung	Point-of-Sale-Finanzierung (ohne Kfz)	Internetkredite	Kreditkarten	Kfz-Finanzierung	Einkaufsfinanzierung	Forderungsankauf	Zentralregulierung			
0221 57908-370 www.abcbank.de					•		•				1.757.810
030 28535-0 www.abkbank.de	•	•	•								642.893
0202 25727-0 www.akf.de	•	•	•		•	•	•	•			1.702.645
07231 44436-0 www.aktivbank.de					•	•	•	•			144.363
0821 5015-0 www.aab.de	•	•	•	•							3.181.640
040 48091-0 www.bdk-bank.de	•	•			•	•	•				3.042.383
030 280428-0 www.bankofscotland.de	•	•	•								15.045.802
02131 6098-0 www.bank11.de	•	•	•		•	•	•				1.849.963
02131 4061-0 www.bank11direkt.de	•		•								192.106
040 89099-0 www.barclaycard.de	•	•	•	•	•						3.330.528
089 3184-03 www.bmwfs.de	•	•			•	•	•				23.972.369
0221 47699-0 www.leaseingsolutions. bnpparibas.de					•	•	•	•			2.923.789

** 2015 (HGB) in Tausend Euro

62 Mitglieder

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
Brühler Bank eG Brühl	Sven Erik Verheugen (Vors.) Heinz-Jürgen Held
CB Bank GmbH Straubing	Karl Ederer Andreas Stegbauer
CNH Industrial Financial Services S.A. Zweigniederlassung Heilbronn* Heilbronn	Bernd Braig Pia Neve
Commerz Finanz GmbH München	Paul Milcent · Gerd Hornbergs Johannes Nattler
Credit Europe Bank N.V. Niederlassung Deutschland · Frankfurt/Main	Eric C. G. Schröder
CreditPlus Bank AG Stuttgart	Jan W. Wagner (Vors.) Michael Euler Heinz Tschernisch · Karim Tsouli
CRONBANK Aktiengesellschaft Dreieich	Wolfgang Becker Frank Bermbach
Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft Berlin	Stefan Unterlandstättner (Vors.) Rolf Mähliß · Dr. Patrick Wilden Tilo Hacke · Thomas Jebesen
Deutsche Leasing Finance GmbH Bad Homburg v.d.Höhe	Friedrich Jüngling Rainer Weis
Deutsche Postbank AG Bonn	Frank Strauß (Vors.) · Marc Heß Susanne Klöß-Braekler Dr. Ralph Müller Ralf Stemmer · Hanns-Peter Storr
DZB BANK GmbH Mainhausen	Frank Geisen · Gerhard Glesel Hans Erich Seum

* Mitglied in den Banken der Automobilwirtschaft (BDA)

TELEFON · INTERNET	SPARTEN										BILANZSUMME **	
	KONSUM		Kfz-Finanzierung	Point-of-Sale-Finanzierung (ohne Kfz)	Internetkredite	Kreditkarten	INVESTITIONEN		Kfz-Finanzierung	Einkaufsfinanzierung		Forderungsankauf
02232 7074-0 www.bruehlerbank.de	•	•				•	•	•	•			185.029
09421 866-0 www.cb-bank.de	•	•		•		•				•		72.443
07131 2788-0 www.ivecocapital.de							•	•	•	•		164.022
089 55113-0 www.commerzfinanz.com	•	•	•	•	•	•	•	•	•			6.061.031
069 256260-0 www.crediteurope.de	•			•								2.766.671
0711 6606-60 www.creditplus.de	•	•	•	•		•	•	•				2.908.248
06103 391-255 www.cronbank.de	•		•		•	•						376.200
030 12030-00 www.dkb.de	•			•	•							73.428.800
06172 88-04 www.deutsche-leasing.com							•		•	•		1.889.243
0228 920-0 www.postbank.de	•	•		•	•							150.597.000
06182 928-0 www.dzb-bank.de						•					•	396.031

** 2015 (HGB) in Tausend Euro

64 Mitglieder

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
FCA Bank Deutschland GmbH * Heilbronn	Daniel Mundzeck (Vors.) Bernd Gleißner
FFS BANK GmbH Stuttgart	Ulrich Mann Peter Xander
Ford Bank Niederlassung der FCE Bank plc * Köln	André Kuperus · Mark Nisser Martin Schwenkel
GEFA BANK GmbH Wuppertal	Jochen Jehmlich (Spr.) Martin Dornseiffer · Christian Eymery
Hanseatic Bank GmbH & Co KG Hamburg	Michel Billon Detlef Zell
Honda Bank GmbH * Frankfurt/Main	Volker Boehme Ingo Husemeyer
Hyundai Capital Bank Europe GmbH * Frankfurt/Main	Christian Schmitz Robert Genz
IBM Deutschland Kreditbank GmbH Ehningen	Manfred Breitling Marco Kempf
Ikano Bank AB (publ), Zweigniederlassung Deutschland · Wiesbaden	Philipp Siebert
ING-DiBa AG Frankfurt/Main	Roland Boekhout (Vors.) · Bernd Geilen Katharina Herrmann · Željko Kaurin Remco Nieland · Joachim von Schorlemer
Mercedes-Benz Bank AG * Stuttgart	Franz Reiner (Vors.) · Andreas Berndt Andree Ohmstedt · Benedikt Schell Marc Voss-Stadler
MKB Mittelrheinische Bank GmbH Koblenz	Maximilian Meggle (Spr.) Jörg Schröder

* Mitglied in den Banken der Automobilwirtschaft (BDA)

TELEFON · INTERNET	SPARTEN										BILANZSUMME **	
	KONSUM		Kfz-Finanzierung	Point-of-Sale-Finanzierung (ohne Kfz)	Interne Kredite	Kreditkarten	INVESTITIONEN		Kfz-Finanzierung	Einkaufsfinanzierung		Forderungsankauf
07131 937-0 www.fcabank.de	•	•					•	•	•	•		2.457.399
0711 9063-620 www.ffi.de	•	•		•			•	•	•	•		213.208
0221 5108-0 www.fordbank.de	•	•					•	•	•			6.775.234
0202 382-0 www.gefa-bank.de							•	•	•	•		6.227.569
040 64603-0 www.hanseaticbank.de	•		•	•	•							2.355.104
069 4898-0 www.honda.de/bank/	•	•					•	•	•			684.321
069 920383-000 www.hyundaicapitaleurope.com	•	•					•	•	•			47.376
07034 15-0 www-03.ibm.com/financing/ de-de/kreditbank/kreditbank/							•		•	•		1.218.666
06122 999-0 www.ikanobank.de	•		•	•	•							706.674
069 27222-0 www.ing-diba.de	•	•		•	•							147.788.430
0711 2574-0 www.mercedes-benz-bank.de	•	•			•	•	•	•	•			20.504.189
0261 9433-0 www.mkb-bank.de						•				•		478.260

** 2015 (HGB) in Tausend Euro

66 Mitglieder

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
MKG Bank · Zweigniederlassung der MCE Bank GmbH* Flörsheim	Horst Fritz · Volker Hammer Ken Nishida · Wilfried Plath
net-m privatbank 1891 AG Bielefeld	Jürgen Ender Dieter Grau
Nordax Bank AB (publ) Stockholm · Schweden	Morten Falch (CEO) Jacob Lundblad
norisbank GmbH Bonn	Thomas große Darrelmann (Vors.) Marco Lindgens
Opel Bank GmbH* Rüsselsheim	Erhard Paulat (Vors.) Klaus H. Schrimpf
PSA Bank Deutschland GmbH Neu-Isenburg	Michelle Giblin Jean-Baptiste Charles
RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland* Neuss	Xavier Dérot
Santander Consumer Bank AG Mönchengladbach	Ulrich Leuschner (Vors.) Oliver Burda (Stv. Vors.) Walter Donat José Maria Echanove Thomas Hanswillemenke Jochen Klöpper
S-Kreditpartner GmbH Berlin	Heinz-Günter Scheer Jan Welsch
Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH Bingen am Rhein	Ulf Meyer Michael Moschner
TARGO Commercial Finance AG Mainz	Joachim Secker (Vors.) Jörg Diewald Burkhard Reitermann

* Mitglied in den Banken der Automobilwirtschaft (BDA)

TELEFON · INTERNET	SPARTEN										BILANZSUMME **	
	KONSUM		Kfz-Finanzierung	Point-of-Sale-Finanzierung (ohne Kfz)	Interne Kredite	Kreditkarten	INVESTITIONEN		Kfz-Finanzierung	Einkaufsfinanzierung		Forderungsankauf
06145 506-0 www.mkg-bank.de	•	•					•	•	•	•		1.079.962
0521 329755-0 www.privatbank1891.com	•		•		•	•			•	•		148.913
0046 8 508808-00 www.nordax.se	•			•								14.162
030 31066-000 www.norisbank.de	•			•	•							3.486.463
06142 878-0 www.opelbank.de	•	•					•	•	•			3.651.126
06102 302-111 www.psa-bank-deutschland.de	•	•					•	•	•			4.600.718
02131 4010-10 www.renault-bank.de	•	•					•	•	•	•		12.591.332
02161 9060-599 www.santander.de	•	•	•	•	•		•	•	•			43.453.618
030 620080-400 www.s-kreditpartner.de	•	•		•			•		•			4.734.182
06721 9101-0 www.swkbank.de	•	•	•	•								845.506
06131 4647-0 www.targocf.de							•	•	•	•		2.528.043

** 2015 (HGB) in Tausend Euro

68 Mitglieder

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
TARGOBANK AG & Co. KGaA Düsseldorf	Pascal Laugel (Vors.) Jürgen Lieberknecht Berthold Rüsing · Maria Topaler
TeamBank AG Nürnberg Nürnberg	Alexander Boldyreff (Vors.) Dr. Christiane Decker Christian Polenz
TEBA Kreditbank GmbH & Co. KG Landau / Isar	Dr. Werner Leis (Spr.) Christina Fleischmann
TOYOTA KREDITBANK GMBH * Köln	Christian Ties Ruben (Spr.) George Juganar Ivo Ljubica · Axel Nordieker
TRUMPF Financial Services GmbH Ditzingen	Hans-Joachim Dörr Diane Zetzmann-Krien
UniCredit Family Financing Bank Niederlassung der UniCredit S.p.A. München	Markus Kilb
UniCredit Leasing Finance GmbH Hamburg	Andreas Schober Dr. Hubert Spechtenhauser
Volkswagen Bank GmbH * Braunschweig	Anthony Bandmann (Spr.) · Harald Heßke Jens Legenbauer · Torsten Zibell
VON ESSEN Bank GmbH Essen	Reinier van Fulpen Ralf Dreher · Thorsten Wolff
VR DISKONTBANK GmbH Eschborn	Theophil Graband (Vors.) Ian Lees · Kerstin Scholz

* Mitglied in den Banken der Automobilwirtschaft (BDA)

TELEFON · INTERNET	SPARTEN										BILANZSUMME **	
	KONSUM		Kfz-Finanzierung	Point-of-Sale-Finanzierung (ohne Kfz)	Interne Kredite	Kreditkarten	INVESTITIONEN		Kfz-Finanzierung	Einkaufsfinanzierung		Forderungsankauf
0211 8984-0 www.targobank.de	•	•	•	•	•	•	•	•	•			14.120.848
0911 5390-0 www.easycredit.de	•		•	•								8.641.401
09951 9804-0 www.teba-kreditbank.de	•		•				•			•		89.975
02234 102-10 www.toyota-bank.de	•	•					•	•	•			4.311.572
07156 303-31129 www.trumpf.com/de/ unternehmen/financial-services							•					114.254
089 389979-0 www.ucfin.de	•			•	•							403.777
040 23643-0 www.unicreditleasing.de							•	•	•	•		1.343.563
0531 212-02 www.volkswagenbank.de	•	•			•	•	•	•	•	•		52.482.534
0201 8118-0 www.vonessenbank.de	•											1.503.785
06196 99-4599 www.vr-leasing-gruppe.de							•	•		•	•	783.771

** 2015 (HGB) in Tausend Euro

UNTERNEHMEN

GESCHÄFTSLEITUNG

afb Application Services AG
München

Christian Aechter
Gerolf Dienhold

Aioi Nissay Dowa Life Insurance of Europe AG
Ismaning

Florian Göttlinger (Vors.)
Gerold Riemer

ALTOR GmbH
Heidelberg

Doris Pleil
Holger Müller

APRIL Deutschland AG
Haar

Jörg G. Scheidel

arvato infoscore GmbH
Baden-Baden

Kai Kalchthaler

auxmoney GmbH
Düsseldorf

Raffael Johnen
Philipp Kriependorf

AXA Partners – Credit & Lifestyle Protection
AXA France · Nanterre · Frankreich

Martin Lehnert

AXA Partners – Credit & Lifestyle Protection
Financial Insurance Company Limited
Zweigniederlassung Deutschland · Neu-Isenburg

Bürgel Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG
Hamburg

Carlo Gherardi · Klaus-Jürgen Baum
Ingrid Riehl · Dariusz Szafranski

C.I.C. Software GmbH
Oberhaching

Gudars Ahrabian · Harald Cich
Rainer Eschbaumer

CACI Non-Life dac
Dublin · Irland

Garry Fuller

Cardif Allgemeine Versicherung
Niederlassung für Deutschland
Stuttgart

David Furtwängler
David Antonetti
Holger Geyer
Markus Niederreiner

UNTERNEHMEN

GESCHÄFTSLEITUNG

Cbp Deutschland SAS Niederlassung Düsseldorf · Düsseldorf	Yves Gangloff Thomas Keymel
CHECK24 Vergleichsportal Finanzen GmbH München	Dr. Henrich Blase · Ingo Foitzik Rainer Gerhard · Christian Nau Florian Reichert · Christoph Röttele
CNP Santander Insurance Life DAC Dublin · Irland	Anthony Beckwith
Covea Affinity c/o Maxxogon Mobil Assecuradeurgesellschaft mbH · Düsseldorf	Philippe Knepfler
Credit Life AG Neuss	Christoph Buchbender · Dr. Lothar Horbach Udo Klanten · Andreas Schwarz
DAD Deutscher Auto Dienst GmbH Ahrensburg	Dr. Mirko Dobberstein · Matthias Gauglitz Philipp Kroschke (Spr.) York Schmidt zur Nedden
Deutsche Lebensversicherungs-AG Berlin	Dr. Klaus Dauner Dr. Thomas Neugebauer
Europace AG Berlin	Thilo Wiegand (Vors.) Stefan Kennerknecht · Marco Kisperth Klaus Kannen
EXCON Services GmbH Neu-Isenburg	Dr. Johannes Clauss
FFG FINANZCHECK Finanzportale GmbH Hamburg	Moritz Thiele Andreas Kupke
G&H Bankensoftware AG Berlin	Erik Endriss Steffen Hertlein · Oliver Struck
HOIST GmbH Duisburg	Henrik Gustafsson (Vors.) Peter Hemkentokrax

74 Assoziierte Premium-Mitglieder

UNTERNEHMEN

GESCHÄFTSLEITUNG

Intrum Justitia GmbH
Darmstadt

Per Christofferson
Jürgen Sonder

Kierdorffinkasso GmbH & Co. KG
Reichshof-Wildbergerhütte

Albert Kierdorf
Margarete Pickartz

KRUK Deutschland GmbH
Berlin

Dr. Michael Schäfer
Tomasz Strama

Lindorff Deutschland GmbH
Heppenheim

Christian Stielow
Florian Wöretshofer

MAPFRE ASISTENCIA S.A.
Niederlassung Deutschland · Vaterstetten

Javier Gómez Castro

PKF FASSELT SCHLAGE Partnerschaft mbB
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft,
Steuerberatungsgesellschaft, Rechtsanwälte
Duisburg

Dr. Martin Fasselt
Michael Jankowski
Marc Lilienthal

ProTect Versicherung AG
Düsseldorf

Christian Koch
Guido Schaefers

PS-Team Deutschland GmbH & Co. KG
Walluf

Heinz Moritz · Peter Schmehl
Eric Wirtz

R+V Luxembourg Lebensversicherung S. A.
Niederlassung Wiesbaden · Wiesbaden

Stefan Huhn

SCHUFA Holding AG
Wiesbaden

Dr. Michael Freytag (Vors.)
Holger Severitt · Peter Villa

smava GmbH
Berlin

Alexander Artopé
Eckart Vierkant · Sebastian Bielski

Société Générale Insurance
Deutsche Niederlassung
Hamburg

Stéphane Debard

76 Assoziierte Premium-Mitglieder

UNTERNEHMEN

GESCHÄFTSLEITUNG

Sopra Banking Software GmbH
Leinfelden-Echterdingen

Eric Guyot

SUBITO AG
Mörfelden-Walldorf

Martin Nußpickel

TARGO Lebensversicherung AG
Hilden

Iris Kremers (Vors.)
Silke Fuchs · Dr. Bodo Schmithals
Bernd-Leo Wüstefeld

Verband der Vereine Creditreform e. V.
Neuss

Volker Ulbricht (HGF)
Bernd Bütow · Dr. Jürgen Walbrück

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung Aktiengesellschaft
Wiesbaden

Marcus Nagel (Vors.) · Jawed Barna
Dr. Klaus Endres · Gerhard Frieg
Alexander Libor · Dr. Ulrich Mitzlaff
Horst Nussbaumer · Carlos Schmitt
Christine Theodorovics

78 Assoziierte Basis-Mitglieder

UNTERNEHMEN

GESCHÄFTSLEITUNG

BCA Autoauktionen GmbH
Neuss

Andreas Hubert · Tim Lampert
Steven MacKenzie · Jean-Roch Piat

DAT Deutsche Automobil Treuhand GmbH
Ostfildern-Scharnhausen

Helmut Eifert · Jens Nietzsche (Spr.)
Dr. Thilo Wagner

EOS Holding GmbH
Hamburg

Klaus Engberding (Vors.)
Justus Hecking-Veltman
Andreas Kropp · Marwin Ramcke
Hans-Werner Scherer
Dr. Andreas Witzig

Ernst & Young GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Eschborn

Hubert Barth (Vors.) · Ute Benzel
Ana-Cristina Grohnert
Alexander Kron · Mathieu Meyer
Markus T. Schweizer
Claus-Peter Wagner
Prof. Dr. Peter Wollmert

Fidelity Information Services GmbH
München

Bernard Green (Vors.)

GFKL Financial Services GmbH
Essen

Thomas Dold · Anke Blietz
James Cornell
Marc G. Schillinger · Julia Zantke

Lendico Deutschland GmbH
Berlin

Friedrich Hubel · Dr. Clemens Paschke
Dr. Dominik Steinkühler

PLUSCARD Servicegesellschaft für
Kreditkarten-Processing mbH
Saarbrücken

Thomas Maas

Schwacke GmbH
Maintal

Heiko Haasler
Thorsten Barg

TELEFON · INTERNET

SPARTEN

Restkreditversicherung
 Forderungsmanagement
 Kfz-Dienstleistungen
 Konsumenten- /Wirtschaftsinformationen
 IT-Dienstleistungen
 Wirtschaftsprüfung
 Internet-Finanzmarktplatz
 Risikomanagement
 Kreditkarten-Processing

02131 3100-0 www.bca-europe.de			•							
0711 4503-0 www.dat.de			•					•		
040 2850-1911 www.eos-solutions.com		•								
06196 996-0 www.de.ey.com						•				
089 66065-0 www.fis-kordoba.de					•					
0201 102-0 www.gfkl.com		•								
030 3982052-60 www.lendico.de								•		
0681 9376-0 www.pluscard.de									•	
06181 405-0 www.schwacke.de			•							

Beilage **Finanzierung 2016**

Englische Version auf www.bfach.de

April 2017

Redaktion Stephan Moll · Referatsleiter Markt und PR · Bankenfachverband

Layout und Satz Stefanie Roth · vonerot Grafik

Druck und Verarbeitung Königsdruck Printmedien und digitale Dienste GmbH

© der Abbildungen Familie · Olena Yakobchuk/123rf.com

Feldarbeiter · Kostic Dusan/123rf.com

Lkw-Flotte · Westend61/gettyimages.de

Junges Paar · dolgachov/123rf.com

Fabrikarbeiter · industrieblick/fotolia.com

Mann mit Laptop · baranq/fotolia.com

Illustrationen Restkreditversicherung · Harald Oehlerking

Frau mit Buch · fancy images/plainpicture.com

Mann mit Smartphone · wavebreakmedia/shutterstock.com

Frau im Auto · quavondo/istock.com

Kreditbanken

abcbank ABK Allgemeine Beamten Bank akf bank
AKTIVBANK Augsburgener Aktienbank
Bank of Scotland Bank11 Bank11direkt Barclaycard
BDK Bank BMW Bank BNP PARIBAS LEASE GROUP
Brühler Bank CB Bank CNH Industrial Financial Services
Commerz Finanz Credit Europe Bank CreditPlus Bank
CRONBANK Deutsche Kreditbank
Deutsche Leasing Finance DZB BANK FCA Bank
FFS BANK Ford Bank GEFA BANK
Hanseatic Bank Honda Bank Hyundai Capital Bank
IBM Kreditbank Ikano Bank ING-DiBa Mercedes-Benz Bank
MKB Bank MKG Bank net-m privatbank
Nordax Bank norisbank Opel Bank Postbank
PSA Bank RCI Banque Santander Consumer Bank
S-Kreditpartner Süd-West-Kreditbank TARGO Commercial Finance
TARGOBANK TeamBank TEBA Kreditbank
TOYOTA KREDITBANK TRUMPF Financial Services
UniCredit Family Financing Bank UniCredit Leasing Finance
Volkswagen Bank VON ESSEN Bank
VR DISKONTBANK

24. März 2017

