

**JAHRESBERICHT
2018**



FAIRNESS

Bankenfachverband

Die Experten für Finanzierung



AUF EINEN BLICK

Die wesentlichen Kennzahlen
des Bankenfachverbandes und
seiner Mitglieder.

2.613

FILIALEN

52

MITGLIEDSBANKEN

144,7

MILLIARDEN EURO
Kreditneugeschäft
im Jahr 2018
(+3,3 Prozent)

79.687

BESCHÄFTIGTE

181,9

MILLIARDEN EURO
Kreditbestand
Ende 2018
(+6,5 Prozent)

1,9

MILLIONEN
Kraftfahrzeuge per
Kredit finanziert
(+2,4 Prozent)

INHALT

INTRO

- 2 **KODEX UND LEITBILD**
- 3 **EDITORIAL**

FAIRNESS. FÜR GUTE BEZIEHUNGEN.

- 5 **FAIRE ZINSEN, ANGEMESSENE KONDITIONEN**
Gastkommentar Falko Schöning, Bereichsleiter Kredite & Vorsorge, Commerzbank
- 6 **FAIRNESS IM KREDITGESCHÄFT**
Interview mit BFACH-Geschäftsführer Jens Loa und BaFin-Vizepräsidentin Elisabeth Roegele
- 12 **GLEICHE REGELN FÜR ALLE**
Scoring schafft Verlässlichkeit, schließt Diskriminierung aus und garantiert ein Maximum an Fairness

FINANZIERUNG. UNSERE EXPERTISE.

- 15 **WACHSTUM MÖGLICH MACHEN**
Geschäftsentwicklung der Mitgliedsbanken
- 18 **JEDER DRITTE NUTZT KONSUMFINANZIERUNG**
Kreditbanken über dem Gesamtmarkt
- 21 **INVESTITIONSFINANZIERUNG WÄCHST**
Bestand plus sechs Prozent
- 23 **MEHR KFZ-FINANZIERUNGEN**
1,9 Millionen Fahrzeuge per Kredit

GEMEINSAM STARK. DAS SIND WIR.

- 27 **MITGLIEDER**
- 28 **VERBANDSGREMIEN**
- 29 **AUSSCHÜSSE**
- 33 **MITGLIEDSUNTERNEHMEN**
- 43 **FINANZIERUNG 2018 IM ÜBERBLICK**

IMPRESSUM

Herausgeber
Bankenfachverband e. V.
Littenstraße 10
10179 Berlin
Tel. + 49 30 246 259 6-0
Fax + 49 30 246 259 6-20
E-Mail service@bfach.de
www.bfach.de

Redaktion
Bankenfachverband/
Stephan Moll – Referatsleiter
Markt und PR,
muehlhausmoers
corporate communications gmbh

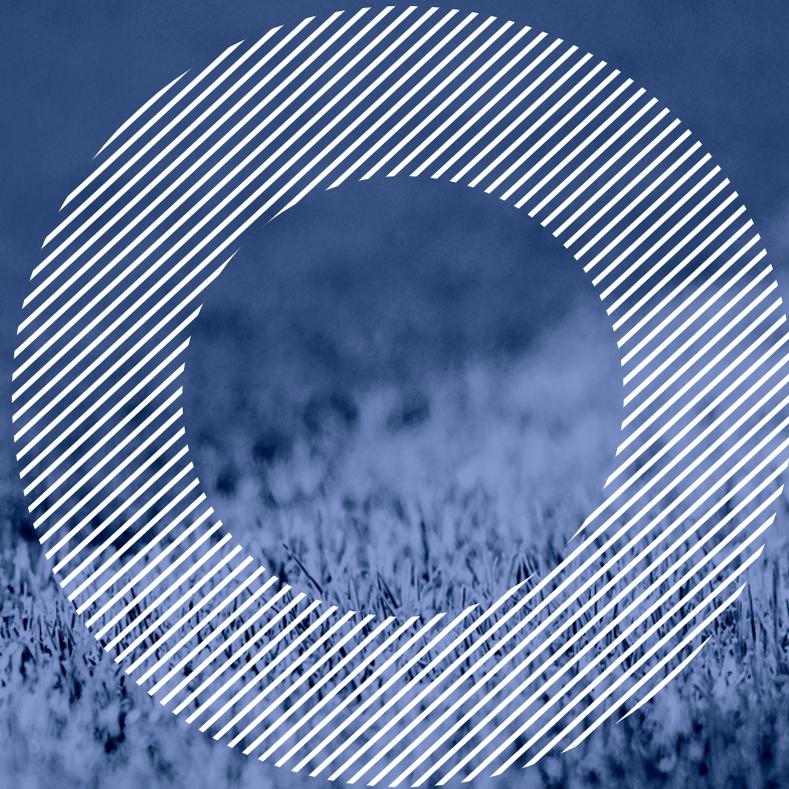
Gestaltung und Produktion
muehlhausmoers
corporate communications gmbh

Druck und Verarbeitung
Königsdruck Printmedien und
digitale Dienste GmbH

Fotonachweise
Cover: Unsplash/Sandro
Schuh, Seite 3: Martin Leissl,
Seite 4: Rawpixel/Felix, Seite 7–8
(Illustrationen): Anje Jager,
Seite 13: iStock/Orbon Alija,
Seite 14: Getty Images/Tobias Titz,
Seite 26: Rawpixel/Felix

Datenblatt Finanzierung 2018,
deutsch und englisch,
auf www.bfach.de

April 2019



Kredit mit Verantwortung. 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 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 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 die mittelständischen Unternehmen, die eigenen Mitarbeiter und ihre Gesellschafter.

Das ist nur fair.



Fairness erwarten wir in allen Lebensbereichen. Wir wollen eine faire Bezahlung, anständige Arbeitsbedingungen, einen ordentlichen Umgang unter Kollegen, Freunden, Mitmenschen. Einen Sinn für Fairness entwickeln wir Studien zufolge dabei bereits im Alter von sechs bis acht Jahren. Mehr noch, wir erkennen, dass nicht nur andere sich fair verhalten sollten, sondern auch wir selbst. Das ist eine ganz entscheidende Erkenntnis, die unser Handeln und unsere Wertvorstellungen nachhaltig prägt. Das Bedürfnis nach Fairness beruht dabei auch auf dem Prinzip der Gleichheit. Jeder Kunde möchte gleich behandelt werden, dieselbe Aufmerksamkeit erfahren, nach vergleichbaren Kriterien bewertet werden. Bei der Kreditvergabe spielt dies eine entscheidende Rolle. Banken haben deshalb zum Beispiel mit dem Scoring ein Verfahren entwickelt, welches garantiert alle Kunden nach gleichen Maßstäben behandelt. Das ist nur fair.

Bei einem Kreditgeschäft gehen sowohl der Kunde als auch die Bank eine Partnerschaft ein, die auf Vertrauen beruht. Die Bank vertraut darauf, dass sie ihr verliehenes Geld zurückerhält. Und der Kunde darauf, dass er auch bei eventuellen Rückzahlungsproblemen einen verlässlichen Partner an seiner Seite hat, der gemeinsam mit ihm nach einer Lösung sucht. Hierauf haben sich die Kreditbanken des Bankenfachverbandes in ihrem Leitbild zur Finanzierung für den Mittelstand und in ihrem Kodex „Kredit mit Verantwortung“ verständigt. Zu einer verantwortungsvollen Kreditvergabe zählt es auch, die Kunden bereits bei der Kreditaufnahme auf

allgegenwärtige Risiken hinzuweisen und ihnen Möglichkeiten zur Absicherung anzubieten. Jede kreditgebende Bank hat ein Interesse daran, dass es ihren Kunden gut geht. Nur ein zufriedener Kunde bleibt ein Kunde. Und er bleibt es nur dann, wenn seine Erwartungshaltung erfüllt wird und das Gesamtpaket stimmt: aus fairen Preisen, gutem Service und gegenseitigem Vertrauen.

Auch die Kreditbanken erwarten Fairness. Vom Gesetzgeber, der den rechtlichen Rahmen für ihre Geschäfte vorgibt und für Rechtssicherheit sorgt. Von der Bankenaufsicht, welche die Geschäftstätigkeit der Institute prüft. Und auch von den europäischen Institutionen. Sie alle tragen Verantwortung dafür, dass für die Banken in Europa dieselben Spielregeln gelten. Gefordert ist dabei auch der deutsche Gesetzgeber. Insbesondere sollte er sich nicht neuen technischen Möglichkeiten bei der Kundenidentifizierung und dem Kreditabschluss verschließen. Denn Finanzierungen haben eine wichtige volkswirtschaftliche Bedeutung: Sie ermöglichen Investitionen in die Zukunft, und zwar sowohl für Verbraucher als auch für Unternehmen. Kredite schaffen darüber hinaus Arbeitsplätze: Die Kreditbanken beschäftigen insgesamt rund 80.000 Menschen in Deutschland. Auch das ist nur fair.

Ihr Jan W. Wagner · Vorsitzender des Vorstandes

Jan W. Wagner



**FAIRNESS.
FÜR GUTE
BEZIEHUNGEN.**

Faire Zinsen, angemessene Konditionen

Jeder Kredit hat seinen Preis und birgt ein wirtschaftliches Risiko – sowohl für den Kreditnehmer als auch für die Bank. Die beste Absicherung für beide Seiten sind **FAIRE KREDITKONDITIONEN**.
Ein Gastkommentar von Falko Schöning.

Die Commerzbank ist seit 2018 neues Mitglied im Bankenfachverband. Wir unterstützen explizit eine verantwortungsvolle Vergabe von Verbraucherkrediten, für die der Verband eintritt. Konsumentenkredite im Allgemeinen und Ratenkredite im Speziellen haben für unsere Kunden große Bedeutung. Sei es als kurzfristige Liquiditätsspritze oder zur Finanzierung größerer privater Anschaffungen, für die nicht genügend Geld auf der „hohen Kante“ liegt. Kredite schließen diese Lücke und haben einen hohen Kundennutzen. Sie fördern den Konsum und erfüllen dabei zugleich eine wichtige volkswirtschaftliche Funktion.

Wesentliche Elemente einer nachhaltigen Finanzierung und Geschäftsbeziehung sind faire Konditionen und eine verantwortungsbewusste Kreditvergabe. Konditionen sind dann fair, wenn sie aus Kundensicht marktgerecht sind und gleichzeitig die Kosten der Bank aus der Kreditvergabe, also Verwaltungs-, Risiko- und Eigenkapitalkosten, decken. Die genannten Kostenbestandteile der Bank unterscheiden sich bei den gängigen Kreditprodukten wie Raten-, Dispo- oder Überziehungskredite mitunter deutlich und müssen in einem fairen Kreditpreis

auch strukturell reflektiert sein. Dieser grundlegende Aspekt kommt im öffentlichen Diskurs über Kreditbepreisungen leider oftmals zu kurz.

Die Bonitätsprüfung spielt eine große Rolle, auch zum Schutze der Kunden. Mitunter zahlen Kreditnehmer bei geringerer Bonität einen höheren Zinssatz, gerade dann, wenn der Kredit unbesichert ist. Dies bedeutet allerdings nicht, dass einkommensschwächere Menschen für einen Kredit prinzipiell mehr Geld ausgeben müssen. Ein Kreditnehmer mit geringerem Einkommen, der solide wirtschaftet, kann eine bessere Bonität haben als jemand, der zwar viel verdient, aber seine Ausgaben nicht im Griff hat.

Zur Fairness bei der Kreditvergabe gehört nicht zuletzt auch die **KOSTENTRASPARENZ**. So weist die Commerzbank in ihren Angeboten für einen Ratenkredit beispielsweise sowohl den effektiven Jahreszins als auch die monatliche Rate aus. So kann der Kunde gut überprüfen, ob der Kredit zu seinen finanziellen Möglichkeiten passt. Transparente Kosten machen außerdem die Angebote verschiedener Kreditinstitute vergleichbar. Dies fördert den Wettbewerb unter den Banken – zu fairen Spielregeln. 

ÜBER DEN AUTOR

Falko Schöning
ist Bereichsleiter
Kredite & Vorsorge bei
der Commerzbank.

Faire Konditionen:
Ein gutes Kreditangebot
ist im Interesse von
Bank und Kunde.

Fairness im Kreditgeschäft

Verlässliche Finanzierungen basieren auf fairen Spielregeln – für Verbraucher und Banken. BFACH-Geschäftsführer **JENS LOA** diskutiert mit BaFin-Vizepräsidentin **ELISABETH ROEGELE**, wie sinnvoller Verbraucherschutz und eine zeitgemäße Kreditvergabe in Einklang gebracht werden können.

Vor drei Jahren wurde die Abteilung Verbraucherschutz innerhalb der BaFin gegründet. Wie fällt rückblickend Ihr Fazit aus?

ROEGELE Wir haben unsere Verbraucherschutzabteilung gegründet, um die wichtige Aufgabe des kollektiven Verbraucherschutzes effizient und schlagkräftig zu erfüllen. Die Abteilung bündelt geschäftsbereichsübergreifend sämtliche verbraucherschutzrelevanten Themen aus der Banken-, der Versicherungs- und der Wertpapieraufsicht. Dieses Modell hat sich aus meiner Sicht bewährt. Der Informationsaustausch und die Abstimmung zwischen den einzelnen Bereichen funktionieren schnell und sehr effektiv. Besonders freut mich auch, dass die Abteilung sowohl seitens des Markts und der Verbraucherschutzorganisationen als auch innerhalb der BaFin als kompetenter Ansprechpartner anerkannt ist und geschätzt wird.

Wie hat sich die Aufsicht aus Sicht der Kreditbanken verändert?

LOA Der Verbraucherschutz ist für die Kreditbanken ein wichtiger Teil ihres Geschäfts – das steht außer Frage. Was wir in letzter Zeit aber wahrnehmen, ist ein Shift von einer eher prinzipienbasierten Aufsicht hin zu einer Verhaltensregulierung. Die Institute sehen sich zunehmend mit bestimmten Vorstellun-

gen konfrontiert, wie sie sich ihren Kunden gegenüber zu verhalten haben. Das sehe ich kritisch. Ich habe auch die Sorge, dass auf europäischer Ebene über das Ziel hinausgeschossen wird. Gerade die Kreditbanken mit ihren unterschiedlichen Geschäftsmodellen brauchen gewisse Freiheitsgrade, damit sie all ihren Kundensegmenten gerecht werden können.

ROEGELE Uns ist es wichtig, dass für alle Kunden am Finanzmarkt das gleiche Verbraucherschutzniveau besteht, und das produktunabhängig. Das Verhalten der Intermediäre dafür ein wenig in die richtige Richtung zu lenken, ist daher durchaus sinnvoll und angebracht.

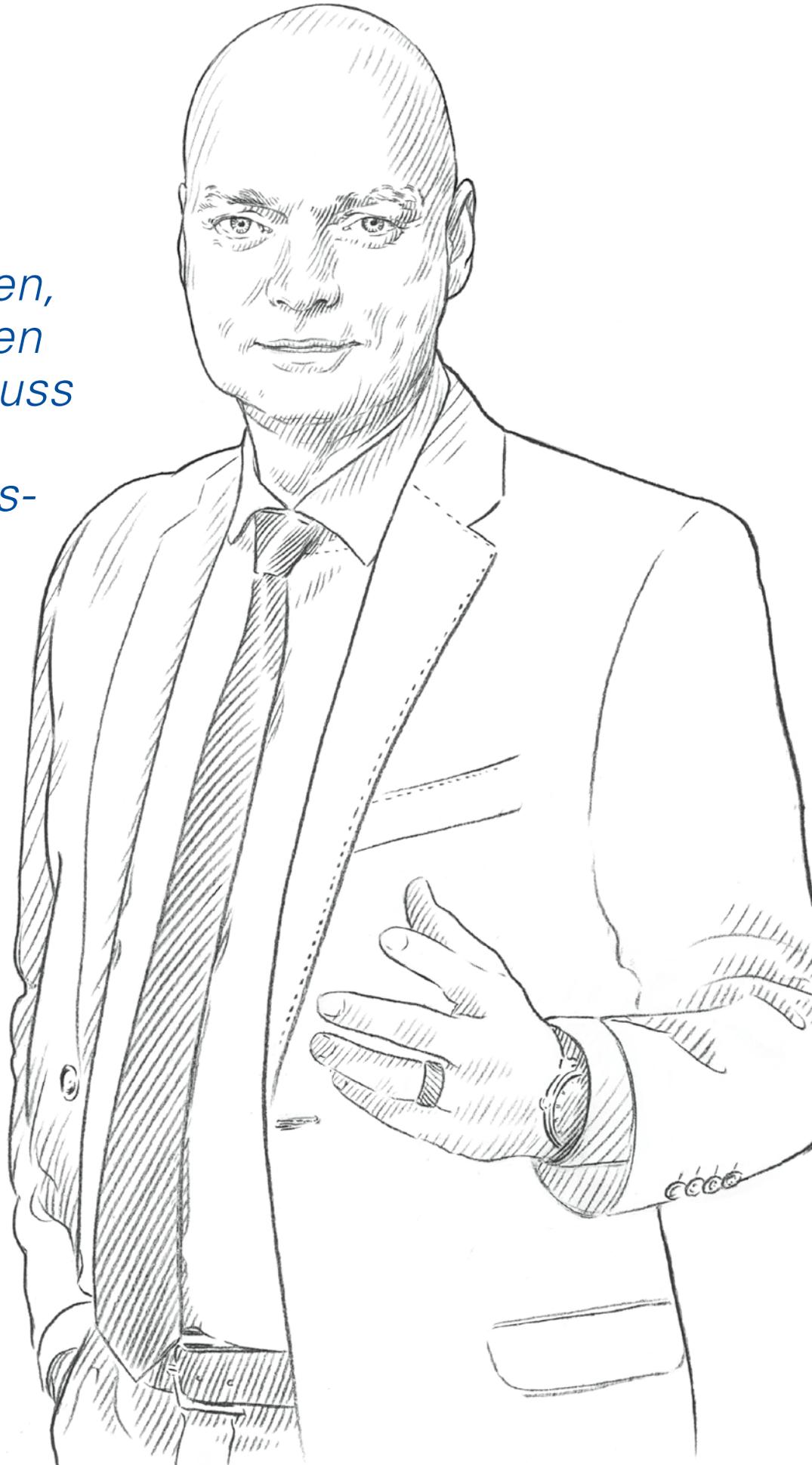
Was sind die Schwerpunkte der BaFin für das Jahr 2019 im kollektiven Verbraucherschutz bezogen auf das Kreditgeschäft?

ROEGELE Ein Schwerpunkt werden die Restschuldversicherungen sein. Wir planen hierzu für 2019 eine Folgeuntersuchung. Diese Kombinationsprodukte aus Verbraucherdarlehensverträgen und Versicherungen sind ja am Markt sehr verbreitet, aber für Verbraucher auch nicht ganz unproblematisch. Bereits 2016 hatten wir uns einen Überblick darüber verschafft, wie die Produkte ausgestaltet sind und der Vertrieb abläuft. ▶

„70 Prozent der Bundesbürger meinen, Banken sollten beim Abschluss des Kredits Absicherungsoptionen anbieten.“

JENS LOA

steht als Geschäftsführer des Bankenfachverbandes für die Interessen der Kreditbanken ein. Er argumentiert für einen Verbraucherschutz nach fairen und verantwortungsvollen Prinzipien.





„Verbraucher sollten immer sorgfältig prüfen, ob der geplante Kredit notwendig und langfristig tragbar ist.“

ELISABETH ROEGELE

ist Vizepräsidentin der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Der kollektive Verbraucherschutz gehört zu ihrem Verantwortungsbereich.

LOA Der Bankenfachverband untersucht den Markt für Restkreditversicherungen bereits seit mehr als zehn Jahren über einen externen Marktforscher – mit aufschlussreichen Ergebnissen. Danach ist die Zufriedenheit der Versicherten nämlich sehr hoch. Mehr als zwei Drittel sind mit der RKV sehr zufrieden und ein Viertel ist neutral eingestellt. Die Studien zeigen auch, dass Kreditkunden ein hohes Absicherungsbedürfnis haben. So halten 96 Prozent die Absicherung mindestens eines Risikos für sinnvoll. Zu den wichtigsten Erkenntnissen gehört für mich aber folgendes: 70 Prozent der Bundesbürger sind der Meinung, Banken sollten bereits beim Abschluss des Kredits auf mögliche Risiken hinweisen und Optionen zur Absicherung anbieten.

Was sollten Aufsicht und Politik künftig stärker berücksichtigen?

LOA Gerade bei der Restkreditversicherung hat sich viel getan. Der Bankenfachverband hat im Jahr 2018 den Punktekatalog „RKV pro Verbraucher“ ins Leben gerufen und damit die Informationstransparenz bei der Restkreditversicherung, die im Übrigen freiwillig ist, weiter deutlich erhöht. Aufsicht und Politik sollten anerkennen, dass die Branche sich bewegt hat. Die RKV wurde erst im Jahr 2018 gesetzlich neu reguliert. Dies sollte bei allen weiteren Initiativen stets berücksichtigt werden.

ROEGELE Wir sehen die Initiative der Branche ganz klar positiv. Dennoch kann im Sinne des Verbraucherschutzes sicher an der einen oder anderen Stelle noch nachgelegt werden. Genau darüber möchten wir uns mit der erneuten Marktuntersuchung einen Überblick verschaffen.

97,8 Prozent aller Konsumentenkredite werden ordnungsgemäß zurückgezahlt. Was könnte aus Ihrer Sicht helfen, diese Quote weiter zu erhöhen?

ROEGELE Ein wichtiger Schritt war die Wohnimmobilienkreditrichtlinie 2016. Die damit europaweit eingeführte strengere Kreditwürdigkeitsprüfung soll unverantwortliche Kreditvergaben möglichst vermeiden. Gleichzeitig sollen Banken keinen Anreiz mehr haben, Kredite zu vergeben, die den Verbraucher langfristig finanziell überfordern. Ein wichtiger Part bei der Reduzierung der Ausfallquoten kommt al-

lerdings auch den Verbrauchern selbst zu. Sie sollten immer sehr sorgfältig prüfen, ob der geplante Kredit auch wirklich notwendig und langfristig tragbar ist. Eine solche realistische Einschätzung der eigenen Zahlungsfähigkeit muss immer der erste Schritt sein, bevor man überhaupt mit Angebots- und Preisvergleichen startet. Denn Finanzierungen, die das eigene Budget überfordern, sind der Eintritt in die Schuldenfalle.

Wie bewerten Sie die Ausfallquote bei Krediten?

LOA Im Vergleich zu den europäischen Nachbarländern hat Deutschland eine der geringsten Ausfallquoten. Die Bundesbürger sind also grundsätzlich sehr gute und verlässliche Kreditzahler. Natürlich spielt bei jeder Finanzierung auch das Know-how der kreditgebenden Banken eine Rolle. Im Kreditgeschäft ist derjenige erfolgreich, der das Risiko am besten im Griff hat. Gerade dieses Wissen besitzen die Kreditbanken, und es ist Teil ihres Erfolgsrezeptes als Experten für Finanzierung.

Was bedeutet für Sie Fairness im Verhältnis zwischen Kreditnehmer und Bank?

ROEGELE Verbraucher müssen immer in der Lage sein, selbstständig und eigenverantwortlich über Produkte zu entscheiden. Dies gilt auch im Bereich des Kreditgeschäfts. Besonders wichtig ist es dafür, dass der potenzielle Kreditnehmer die genauen Bedingungen des Kredits und auch die daraus für ihn resultierenden Zahlungsverpflichtungen kennt. Bei Kreditverträgen mit Restschuldversicherung sehe ich da zum Beispiel noch Luft nach oben. Schön wäre, wenn im Vertrag die monatliche Rate sowohl mit als auch ohne Restschuldversicherung angegeben würde – mit „doppeltem Preisschild“ sozusagen. Das würde Kunden die daraus resultierenden monatlichen Zahlungsverpflichtungen noch deutlicher vor Augen führen.

LOA Diese Forderung greifen wir mit unserem Punktekatalog auf. Der Kunde erhält hier einen doppelten Ausweis seiner Monatsrate – einmal mit und einmal ohne die Kosten der freiwilligen Restkreditversicherung. Auf dieser Basis kann er gut entscheiden, was ihn die zusätzliche Absicherung kostet und ob sie ihm dies wert ist. Ich finde es auch wichtig, ▶

ELISABETH ROEGELE

„Die Ablehnung einer Kreditanfrage kann als Beitrag zum Verbraucherschutz im Einzelfall gesehen werden.“

die Eigenverantwortung des Verbrauchers zu betonen. In keinem Fall dürfen Banken in die Rolle gedrängt werden, dass sie für ihren Kunden entscheiden müssen, welche Konsumanschaffung er tätigen darf und welche nicht.

Welche weiteren Erwartungen in puncto RKV haben Sie an die Finanzierungs- und Versicherungsbranche?

ROEGELE Ich begrüße es sehr, dass sich Anbieter sowohl auf der Banken- als auch auf der Versicherungsseite dazu entschlossen haben, über Selbstverpflichtungen Verbesserungen bei der Restschuldversicherung herbeizuführen. Aus meiner Sicht bedürfen aber die Aspekte bedarfsgerechte Beratung und angemessene Prämienhöhe weiter der besonderen Aufmerksamkeit der Branche.

Welche Verbesserungen bei der RKV ergeben sich durch den BFACH-Punktecatalog?

LOA Was wir vor allem wollen, ist die Informationstransparenz zu erhöhen. Dies tun wir mit unserem Punktecatalog und dem doppel-

ten Ausweis der monatlichen Rate sowohl mit als auch ohne Versicherung. Der Einbezug freiwilliger Zusatzversicherungen mit unterschiedlichen Preis-/Leistungs-Verhältnissen in den Effektivzins, wie er teils gefordert wird, würde die Informationstransparenz für den Verbraucher beim Vergleich von Angeboten verschiedener Marktteilnehmer konterkarieren. Die Preisangabenverordnung sowie die europäische Verbraucherkreditrichtlinie geben vor, wie der effektive Jahresszins zu berechnen ist – nämlich ohne die Kosten einer freiwilligen Zusatzversicherung. Der Zweck dieser Zinsangabe ist es ja gerade, Kreditangebote verschiedener Anbieter miteinander vergleichen zu können – und dies ist nur sinnvoll bei gleichen Bedingungen. Ich stimme darin überein, dass die angebotenen Produkte die Bedarfe der Kunden abdecken und dass diese richtig, entsprechend ihrer Bedürfnisse, informiert werden sollen. Ich befürchte allerdings, dass durch eine überschießende Regulierung wie durch Provisions- oder Kopplungsverbote die RKV blindlings vom Markt verbannt werden könnte – mit dem Effekt, dass die Verbraucher ohne Absicherungsmöglichkeit dastehen. Wichtig ist daher, dass wir uns in Deutschland die RKV als effektives Mittel der Überschuldungsprävention grundsätzlich erhalten.

ROEGELE Ja, die Restschuldversicherung kann für Kreditnehmer sinnvoll sein, um Risiken abzusichern. Ein verantwortungsvoller Umgang mit dem Kunden und dem Produkt ist aber die elementare Voraussetzung dafür, um das Vertrauen zu erhalten. Dazu gehören vor allem transparente Preise und ein faires Verhalten im Vertrieb.

Wodurch unterscheidet sich das Aufgabenspektrum der BaFin im Bereich des kollektiven Verbraucherschutzes von den Aufgaben der Verbraucherzentralen und des Finanzmarktwächters?

ROEGELE Unser Fokus im kollektiven Verbraucherschutz ist der Schutz der Verbraucher in ihrer Gesamtheit. Dazu bewerten wir Sachverhalte im Hinblick darauf, ob Marktteilnehmer, die unter unserer Aufsicht stehen, gegen verbraucherschützende Rechtsvorschriften verstoßen. Wir nutzen dafür beispielsweise Verbraucherbeschwerden, eigene Marktuntersuchungen, das Verbrauchertele-

fon sowie Erkenntnisse aus der Vor-Ort-Aufsicht. Der Marktwächter Finanzen hingegen betrachtet den Markt rein aus Verbraucherperspektive und kann Fehlentwicklungen nachgehen, ohne an gesetzliche Zuständigkeiten gebunden zu sein. Anders als wir darf er etwa Internet-Vergleichsportale untersuchen oder auch Mystery Shopping betreiben. Darüber hinaus können die Verbraucherzentralen einzelne Verbraucher auch rechtlich beraten und sie bei der Durchsetzung ihrer Ansprüche unterstützen.

Wie bewerten Sie die Arbeit der Finanzmarktwächter und der Verbraucherorganisationen?

LOA Um eines vorweg zu sagen: Verbraucherschutz ganz allgemein, aber auch die Interessenvertretung durch Verbraucherschutzorganisationen ist – genauso wie jene durch Wirtschaftsverbände – für unseren Pluralismus von elementarer Bedeutung. Für den kollektiven Verbraucherschutz durch die BaFin hat der Staat zudem ein Gesetz erlassen, das

JENS LOA

„Zu welchem Zweck ein Verbraucher Kredite nutzt, ist eine Wahl, die er selbst treffen möchte und muss.“

genau regelt, wie sie ihre Marktkontrolle ausüben hat. Die privaten Marktwächter, die oftmals staatlich finanziert werden, dürfen dagegen eigenmächtig bestimmen, welches Marktverhalten und welche Produkte vermeintlich gut, schlecht oder problematisch für die Verbraucher sind. Die Verbraucher selbst werden dazu nicht gefragt, die Anbieter nicht gehört. Die teils als „Ankläger“ auftretenden Verbraucherorganisationen unterliegen keiner Haftung, während die „Beschuldigten“ keinen effektiven Rechtsschutz dagegen genießen. Wenn aber Verbraucher unter dem Stichwort „Widerrufsjoker“ geradezu in den Widerruf ihrer mitunter seit Jahren bestehenden und ordnungsgemäß bedienten Kredite getrieben werden, um systematisch einseitige Vermögensvorteile zu erzielen, dann höhlt dies nicht nur den vom Gesetzgeber intendierten Übereilungsschutz der Verbraucher bis zur Unkenntlichkeit aus, sondern gefährdet den Rechtsfrieden. Dies hat dann mit Verbraucherschutz nichts mehr zu tun.

Wer ist letztlich verantwortlich für eine Kreditentscheidung? Der Kunde oder die Bank?

ROEGELE Ganz klar beide. Ich gehe davon aus, dass ein hinreichend aufgeklärter und informierter Verbraucher in der Lage ist, eigenverantwortlich und selbstbestimmt finanzielle Entscheidungen zu treffen. Rein aufsichtsrechtlich ist für die finale Kreditentscheidung aber selbstverständlich die jeweilige Bank verantwortlich. Die Ablehnung einer Finanzierungsanfrage kann dabei auch als Beitrag zum Verbraucherschutz im konkreten Einzelfall gesehen werden.

Wer trägt Ihrer Meinung nach die Verantwortung beim Kredit?

LOA Beim Verbraucherkredit tragen alle Beteiligten ihren Teil der Verantwortung. Die Banken prüfen sorgsam die Bonität des Kunden und treffen eine fundierte Kreditentscheidung. Zu welchem Zweck ein Verbraucher Finanzierungen nutzt, ist dabei eine Wahl, die er selber treffen möchte und muss. Dazu gehört natürlich auch die Verantwortung, das geliehene Geld zurückzuzahlen. Auch der Staat trägt im Übrigen seinen Teil der Verantwortung, indem er einen verlässlichen Gesetzesrahmen vorgibt und für Rechtssicherheit sorgt. ▲

Gleiche Regeln für alle

Wenn ein Kunde einen Kredit beantragt, entscheiden die Bank oder ihre Mitarbeiter nicht nach Gutdünken, sondern anhand relevanter Daten. Scoring heißt dieses Verfahren, das auf objektiven **ERFAHRUNGSWERTEN** beruht. Es schafft Verlässlichkeit, schließt Diskriminierung aus und garantiert so ein Maximum an Fairness.

Niemandem kann man am Äußeren ansehen, ob er mit Geld umgehen kann. Früher war es teils üblich, sich bei einem Banktermin besonders gut zu kleiden, um einen vertrauenswürdigen Eindruck zu machen. Im digitalen Zeitalter ist dies nicht mehr erforderlich. Das gilt selbst für Entscheidungen von größerer Tragweite – wie die Vergabe eines Kredites. Denn die Bank trifft die Kreditentscheidung nicht aufgrund subjektiver Eindrücke, sondern anhand eines automatisierten Verfahrens, das ausschließlich relevante Daten zur Bonität des Kreditnehmers berücksichtigt – im eigenen Interesse und dem des Kunden. Dieses Verfahren – das Scoring – ist sowohl aufsichts- als auch datenschutzrechtlich geregelt und anerkannt.

Vorurteilsfreies Abwägen des Kreditrisikos für Bank und Kunde führt zu verlässlichen Entscheidungen. Das Prinzip dahinter: Scoring. Das Verfahren folgt dabei gewissermaßen menschlichem Verhalten. Der Mensch lernt ein Leben lang. Seine Entscheidungen basieren auf Erfahrungen, die er irgendwann einmal gemacht hat und weiterhin macht. Ob er ein Restaurant wählt oder ein Auto kauft, er vertraut nicht nur dem ersten Eindruck. Vielmehr vergleicht er mit Erfahrungen der Vergangenheit – und erstellt für sich Wahrscheinlichkeiten. Ist dieses Fahrzeug zuverlässig, jenes Lokal zu empfehlen? In der Gesamtabwägung trifft er dann eine Entscheidung. Mit anderen Worten: Jeder Mensch scort.

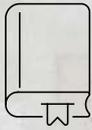
98

**PROZENT
der Kredite
werden erfolg-
reich zurück-
gezahlt.**

Die Bank will vor der Kreditvergabe etwas Ähnliches erreichen: Sie will gewährleisten, dass Kredite zurückgezahlt werden – und stützt sich dabei auf ihre Erfahrung. In ihrem Fall mathematisch-statistische Erfahrung aufgrund vieler Hunderttausender zuvor vergebener Kredite. Ähnlich wie in der Medizin oder der Meteorologie erstellt sie eine Prognose. Hierzu ermittelt die Bank im Rahmen der Bonitätsprüfung einen persönlichen Zahlenwert, den Score. Die Bank greift auf eine Vielzahl kreditrelevanter Daten zurück. Neben der Selbstauskunft der Kunden über Einkommen, Beschäftigung und Familienverhältnisse nutzt sie auch Daten, die von Auskunfteien wie der SCHUFA bereitgestellt werden.

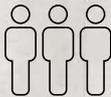
Der Vorteil dieser Methode: Die Bank entscheidet nicht anhand eines einzelnen Kriteriums, sondern setzt viele verschiedene Informationen in Beziehung zueinander – und wägt dann ab. So garantiert die Bank eine faire und vorurteilsfreie Kreditentscheidung. Nicht der persönliche Eindruck des Gegenübers zählt, sondern die Summe vieler wichtiger Informationen ergibt ein umfassendes Bild des Antragstellers. Scoring sorgt für ein faires Miteinander, denn es macht Kreditgeschäfte verlässlich – für den Kunden, der den Kredit zurückzahlen muss, wie auch für die Bank, die das finanzielle Risiko zu tragen hat. Das System hat sich bewährt: Dank Scoring-Verfahren werden rund 98 Prozent aller Konsumentenkredite in Deutschland zurückgezahlt. 

WARUM SCORING FAIR IST



GESETZLICH GEREGELT

Die von Banken genutzten Scoring-Verfahren entsprechen dem Datenschutz- und dem Bankenaufsichtsgesetz. Die Einhaltung dieser Gesetze wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) überwacht. Jeder Kreditinteressent kann seinen Score und die verwendeten Datenarten erfahren.



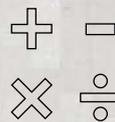
FREI VON VORURTEILEN

Menschen diskriminieren eher als automatisierte technische Systeme. Scoring garantiert, dass die Bonität eines Kreditinteressenten in der Filiale und auch beim Online-Antrag nach den gleichen Maßstäben bewertet wird. Das Auftreten der Person spielt dabei keine Rolle.



KLARE KRITERIEN

Banken verwenden beim Scoring nur Kriterien, die für die Kreditvergabe relevant sind. Dazu zählen Einkommen, Beschäftigung, Ausgaben und weitere Zahlungsverpflichtungen des Kunden. Welche Daten genutzt werden dürfen, ist gesetzlich geregelt.



MATHEMATISCH VERLÄSSLICH

Ähnlich wie bei medizinischen oder meteorologischen Prognosen fließen die Daten aus Hunderttausenden von Erfahrungen in die Kreditentscheidung ein. Das schafft Verlässlichkeit, die sich bewährt: 98 Prozent der Kredite werden erfolgreich zurückgezahlt.



POSITIV BEEINFLUSSBAR

Der persönliche Score hängt von Faktoren ab, die der Kunde positiv beeinflussen kann, indem er stets verantwortungsvoll mit seinen finanziellen Verpflichtungen umgeht. Hilfreich sind richtige und aktuelle Angaben über seine finanzielle Situation.



SCHNELL UND KOSTENGÜNSTIG

Scoring reduziert die Kreditkosten, da Anfragen zügiger bearbeitet werden können. Das Verfahren ist erwiesenermaßen treffsicherer als jede Einzelentscheidung und reduziert somit Kreditausfälle – im Interesse von Bank und Kreditnehmer.



**FINANZIERUNG.
UNSERE
EXPERTISE.**

Wachstum möglich machen

Mit ihren Krediten schaffen die Mitgliedsbanken des Bankenfachverbandes Freiräume für zukunftsweisende Entscheidungen ihrer Kunden, sei es in der Konsumfinanzierung, der Investitionsfinanzierung oder der Kfz-Finanzierung. Die folgenden Seiten informieren über wesentliche Entwicklungen des Geschäfts der Kreditbanken sowie der Finanzierungsmärkte. Damit bieten sie einen Überblick über die **WICHTIGSTEN WACHSTUMSFELDER** der Branche.

„Finanzierungen haben eine wichtige volkswirtschaftliche Bedeutung: Sie ermöglichen Investitionen in die Zukunft, und zwar sowohl für Verbraucher als auch für Unternehmen.“

JAN W. WAGNER

Vorsitzender des Vorstandes, Bankenfachverband

Wachstum bei Finanzierungen

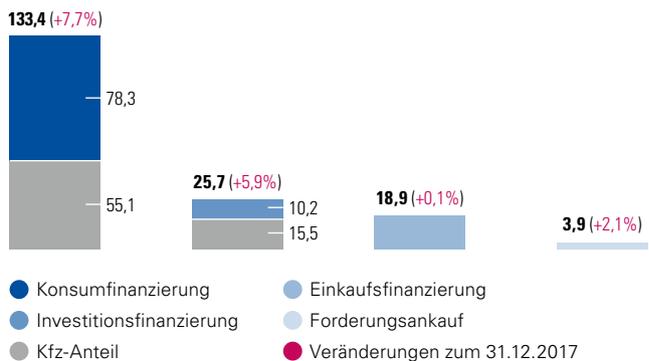
Die im Bankenfachverband organisierten 52 Kreditbanken haben im Jahr 2018 ihren Gesamtbestand an Krediten um 6,5 Prozent gesteigert. Das Neugeschäft in der Konsum- und Investitionsfinanzierung wuchs um 6,7 Prozent und lag 2018 bei 74,7 Milliarden Euro.

KREDITBESTAND LEGTE UM 6,5 PROZENT ZU

Der Kreditgesamtbestand der Kreditbanken erhöhte sich zum 31.12.2018 im Vergleich zum Vorjahr um 6,5 Prozent auf 181,9 Milliarden Euro. Davon entfielen 70,6 Milliarden Euro auf die Kfz-Finanzierung. Mit 133,4 Milliarden Euro sind rund 73 Prozent des Bestandes Konsumkredite.

KREDITVOLUMEN

Bestand der Kreditbanken zum 31.12.2018	181,9 Mrd. Euro
davon Kfz-Finanzierung	70,6 Mrd. Euro
Konsum- und Investitionsfinanzierung (ohne Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf)	159,1 Mrd. Euro

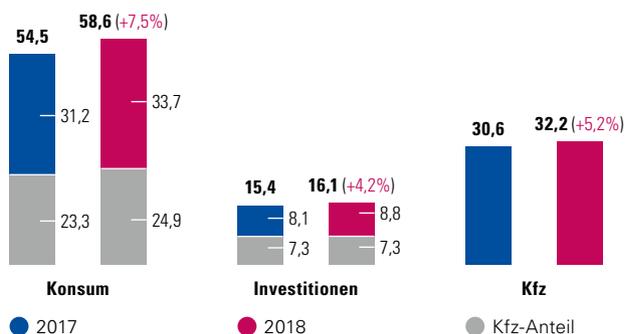


ALLE GESCHÄFTSFELDER IM PLUS

In der Konsum- und Investitionsfinanzierung wuchs das Neugeschäft der Kreditbanken 2018 auf 74,7 Milliarden Euro. Dies ist ein Plus von 6,7 Prozent gegenüber 2017. Einen großen Anteil am Neugeschäft hatte jeweils die Finanzierung von Kfz, die insgesamt um 5,2 Prozent zulegte.

KREDITVOLUMEN NACH GESCHÄFTSFELDERN

Neugeschäft der Kreditbanken 2018 **74,7 Mrd. Euro**



FINANZIERUNG AM POINT OF SALE AUSGEBAUT

Die Finanzierung am Point of Sale (POS) hat für die Kreditbanken eine große Bedeutung. Neben Kraftfahrzeugen finanzieren sie am POS auch Waren wie Möbel, Küchen oder Elektronik für Privatkunden sowie Maschinen und Anhänger für Gewerbekunden. 2018 konnten die Kreditbanken das Neugeschäft mit Gütern und Waren in der POS-Finanzierung um 5,9 Prozent auf 42,4 Milliarden Euro steigern.

+8,5%
▶ 150.600
 Händlerkooperationen

+6,0%
▶ 30,2 Mrd. Euro
 POS-Konsumfinanzierungen

+5,6%
▶ 12,2 Mrd. Euro
 POS-Investitionsfinanzierungen

▶ 57 Prozent
 POS-Anteil am Kreditneugeschäft
 (Konsum- und Investitionsfinanzierung)

EINKAUFSFINANZIERUNGEN STABIL

Am Neugeschäft der Kreditbanken machen mit 47,1 Prozent die Einkaufsfinanzierungen knapp die Hälfte aus. Gegenüber dem Vorjahr blieb der Wert mit 68,2 Milliarden Euro nahezu stabil. Einem Automobilhändler beispielsweise ermöglicht die Einkaufsfinanzierung, einen ausreichenden Bestand an Vorführwagen zu finanzieren, um sie an den Endkunden verkaufen zu können.

FORDERUNGSANKAUF WÄCHST

Die Kreditbanken haben 2018 Leasingforderungen im Wert von 1,8 Milliarden Euro angekauft. Das waren 2,6 Prozent mehr als im Vorjahr. Dabei handelt es sich ausschließlich um Leasingforderungen, welche die Bank von einer Tochter- oder Schwes-tergesellschaft kauft und in die eigenen Bücher nimmt.

Jeder Dritte nutzt Konsumfinanzierung

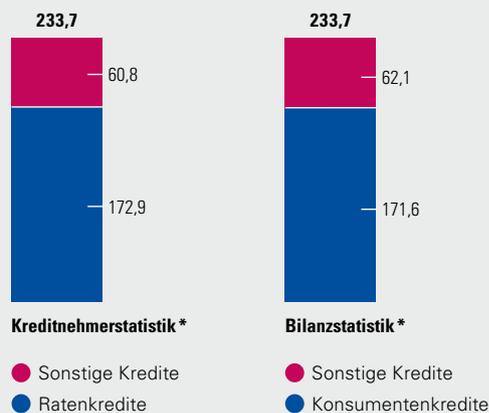
Jeder dritte Verbraucherhaushalt finanziert Konsumgüter wie Autos, Möbel oder Computer per Kredit. Ende 2018 hatten die deutschen MFI-Kreditinstitute 233,7 Milliarden Euro zu Konsumzwecken verliehen. Der Marktanteil der MFI-Kreditbanken bei Konsumentenratenkrediten lag bei 63 Prozent.

KREDITBESTAND AN PRIVATPERSONEN WÄCHST UM 3,5 PROZENT

Die Deutsche Bundesbank veröffentlicht zwei Statistiken, die den Markt der Kredite an wirtschaftlich unselbstständige und sonstige Privatpersonen (ohne Wohnungsbau) beschreiben: die Kreditnehmerstatistik und die Bilanzstatistik. Während die Kreditnehmerstatistik eine Unterteilung nach Finanzierungsform (Ratenkredite) ermöglicht, fokussiert die Bilanzstatistik den Verwendungszweck (Konsumentenkredite). Darunter sind solche Kredite zu verstehen, die eindeutig dem Konsum von Gütern und Dienstleistungen zugeordnet werden können, jedoch keine Kredite für Geschäfts- oder Ausbildungszwecke bzw. zur Schuldenkonsolidierung. Der Gesamtkreditbestand der Monetären Finanzinstitute umfasste per 31.12.2018 in der Kreditnehmer- und der Bilanzstatistik 233,7 Milliarden Euro.

KREDITE AN PRIVATPERSONEN – VERGLEICH

Bestand der MFI zum 31.12.2018 in Mrd. Euro



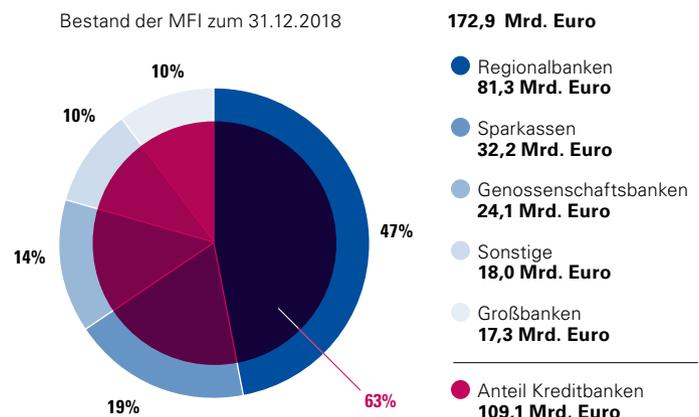
Quelle: Deutsche Bundesbank

63 PROZENT MARKTANTEIL

Die Kreditbanken hatten Ende 2018 Konsumentenkredite im Wert von 133,4 Milliarden Euro verliehen. Der Marktanteil bei Ratenkrediten lag bei 63 Prozent.

MARKTANTEILE RATENKREDITE

Bestand der MFI zum 31.12.2018



Quellen: Deutsche Bundesbank, Berechnungen Bankenfachverband

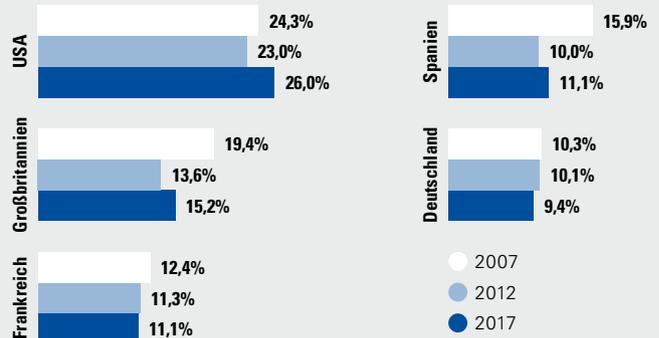
KONSUMKREDITE IM LÄNDERVERGLEICH

Der Anteil von Konsumkrediten im Verhältnis zum verfügbaren Einkommen der Haushalte ist weltweit sehr unterschiedlich: Die Deutschen nutzen Privatkredite zurückhaltender und haben im internationalen Vergleich eine der niedrigsten Kreditquoten.

Konsumkredit-Index – Prognose der privaten Kreditaufnahme

Der KKI wird jedes Jahr im Frühjahr und Herbst im Auftrag des Bankenfachverbandes erhoben und ist abrufbar unter www.bfach.de/downloads

KONSUMKREDIT IM VERHÄLTNIS ZUM VERFÜGBAREN EINKOMMEN DER HAUSHALTE



Quelle: ECRI 2018

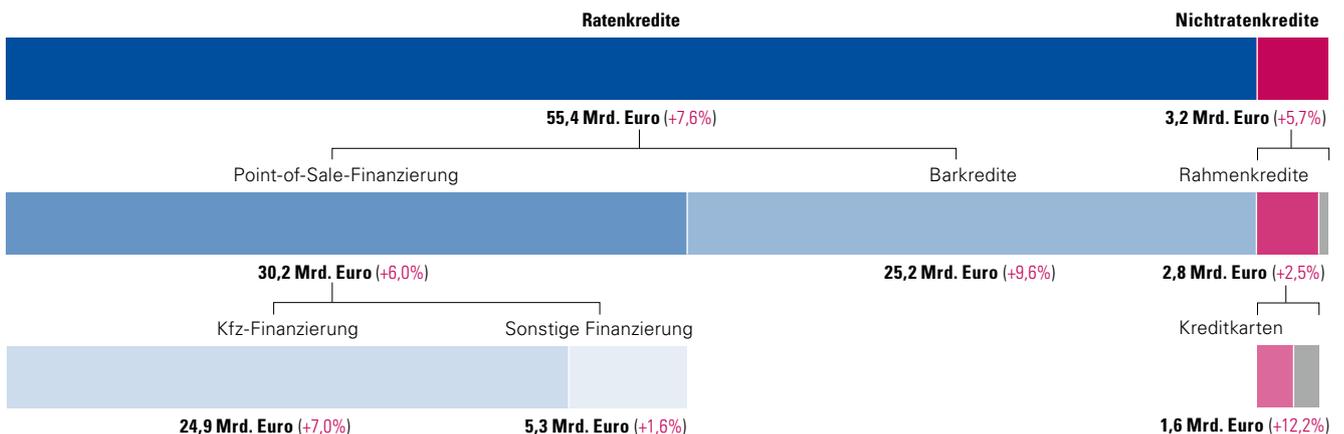
KONSUMFINANZIERUNG GESTIEGEN

Die Konsumfinanzierung der Kreditbanken umfasste Ende 2018 einen Gesamtbestand von 133,4 Milliarden Euro, das ist ein Plus von 7,7 Prozent gegenüber dem Vorjahr. Das Kreditneugeschäft nahm insgesamt um 7,5 Prozent auf 58,6 Milliarden Euro zu. Der Teilbereich Ratenkredite wuchs um 7,6 Prozent auf 55,4 Milliarden Euro.

KENNZAHLEN

Konsumfinanzierung 2018 der Kreditbanken

Neugeschäft: 58,6 Mrd. Euro (+7,5%)



+6,6%
▶ **12,1 Mio.**
Neuverträge

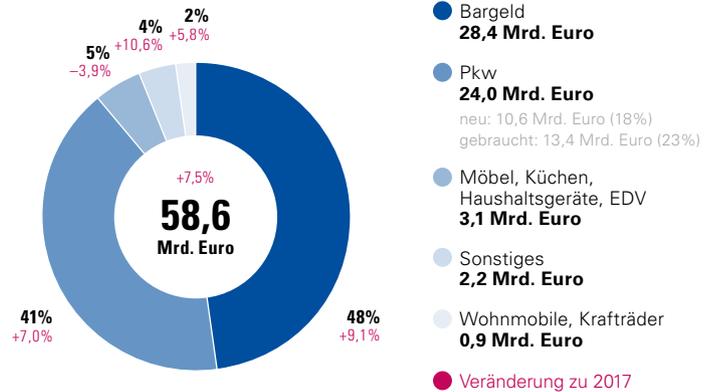
+7,7%
▶ **133,4 Mrd. Euro**
Bestand (31.12.2018)

BREITE PALETTE AN KONSUMGÜTERN

Von den 52 Mitgliedsinstituten des Bankenfachverbandes sind 41 Kreditbanken, also fast 80 Prozent aller Mitglieder, in der Konsumfinanzierung tätig. Vom Laptop bis zum Wohnmobil finanzieren sie die unterschiedlichsten Konsumgüter.

OBJEKTE DER KONSUMFINANZIERUNG

Neugeschäft 2018 der Kreditbanken

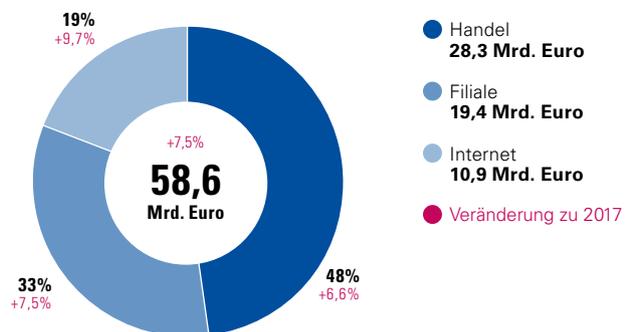


VERTRIEBSKANÄLE DER KONSUMKREDITE

Der Handel ist für die Kreditbanken der wichtigste Vertriebskanal. Hier vergeben sie mit einem Anteil von 48 Prozent knapp die Hälfte ihrer Konsumkredite.

VERTRIEBSWEGE KONSUMFINANZIERUNG

Neugeschäft 2018 der Kreditbanken



Investitionsfinanzierung wächst

Von den 52 im Bankenfachverband organisierten Kreditbanken sind 36 in der Finanzierung gewerblicher Investitionen aktiv. Ihr Bestand an Unternehmenskrediten lag Ende 2018 bei 25,7 Milliarden Euro, was einem Wachstum von 5,9 Prozent gegenüber Ende 2017 entsprach.

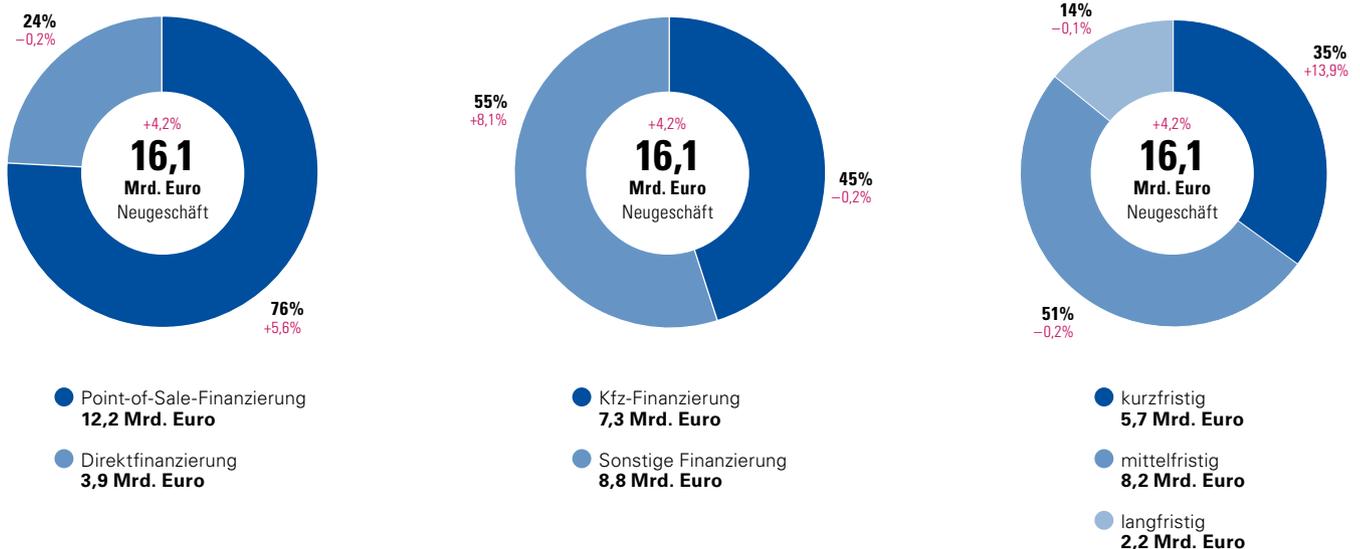
KURZFRISTIGE UNTERNEHMENSKREDITE DEUTLICH GESTIEGEN

Rund 1,5 Billionen Euro hatten sich die Unternehmen mit Stand Ende 2018 von den deutschen MFI-Kreditinstituten geliehen. Das sind 5,3 Prozent mehr als im Vorjahr. Fast drei Viertel des gesamtwirtschaftlichen Bestandes entfallen dabei auf langfristige Kredite.

36 Mitglieder des Bankenfachverbandes sind in der Investitionsfinanzierung tätig. Dies sind mehr als zwei Drittel aller Mitglieder. Ein Neugeschäftswachstum verzeichneten sie bei den kurzfristigen Krediten. Sie erhöhten sich um 14 Prozent auf 5,7 Milliarden Euro.

KENNZAHLEN

Investitionsfinanzierung 2018 der Kreditbanken



+0,5%
393 Tsd.
 Neuverträge

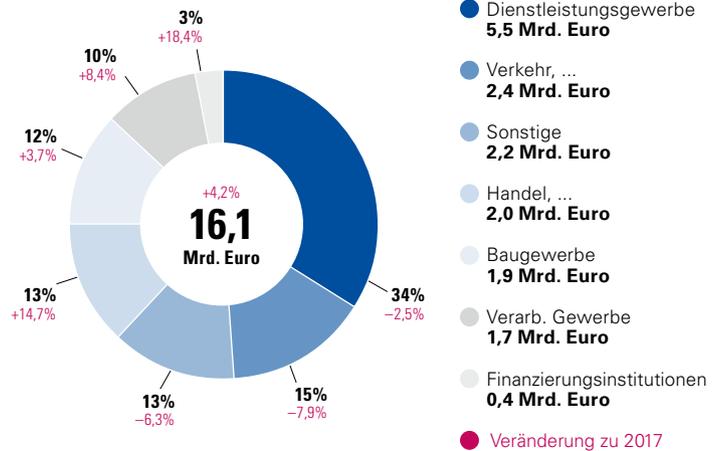
+5,9%
25,7 Mrd. Euro
 Bestand (31.12.2018)

Dienstleistungsgewerbe bleibt die Hauptbranche

Von den 16,1 Milliarden Euro Neugeschäft an Investitionskrediten vergaben die Kreditbanken 34 Prozent an das Dienstleistungsgewerbe. Die zweitgrößte Branche war Verkehr und Nachrichtenübermittlung mit einem Anteil von 15 Prozent. Es folgen Sonstige sowie Handel (inkl. Instandhaltung und Reparatur von Kfz und Gebrauchsgütern) mit je 13 Prozent Anteil. Finanzierungsinstitutionen und Versicherungen hatten einen Anteil von drei Prozent. Mit einem Plus von 18,4 Prozent auf 0,4 Milliarden Euro verzeichneten sie das höchste Wachstum.

FINANZIERTER BRANCHEN

Neugeschäft 2018 der Kreditbanken

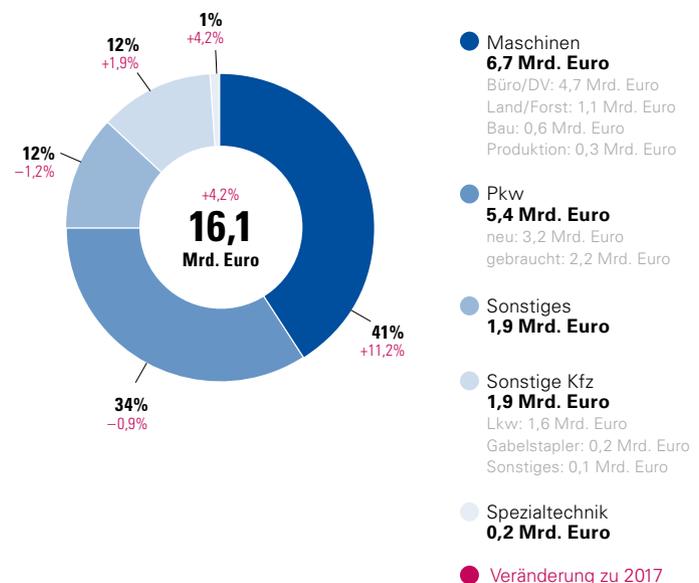


MASCHINENFINANZIERUNGEN STARK NACHGEFRAGT

Den größten Anteil am Neugeschäft mit Investitionskrediten der Kreditbanken hatte mit 41 Prozent die Finanzierung von Maschinen. Auf die Finanzierung von Pkw entfielen 34 Prozent. Sonstige Finanzierungen und Sonstige Kfz wie Lkw, Lieferwagen, Gabelstapler und Kräne kamen auf jeweils zwölf Prozent.

OBJEKTE DER INVESTITIONSFINANZIERUNG

Neugeschäft 2018 der Kreditbanken



Mehr Kfz-Finanzierungen

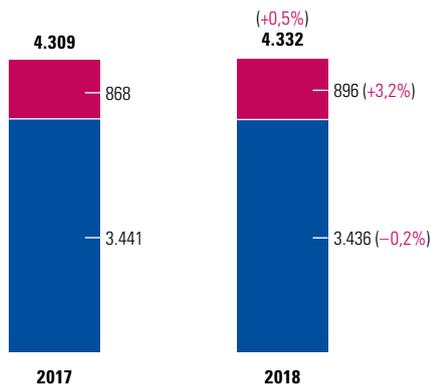
Im Jahr 2018 konnten die Kreditbanken das Kfz-Finanzierungsgeschäft bei privaten Kunden ausbauen. Bei gewerblichen Kunden blieb es nahezu stabil. Die Neuverträge wuchsen insgesamt um 2,4 Prozent auf 1,9 Millionen. Der Bestand der Kfz-Finanzierung lag zum Stichtag 31.12.2018 bei 70,6 Milliarden Euro und damit um 7,5 Prozent höher als im Vorjahr.

KFZ-NEUZULASSUNGEN LEICHT IM PLUS

Entscheidende Faktoren für den Kfz-Finanzierungsmarkt sind die Neuzulassungen und Besitzumschreibungen von Kraftfahrzeugen, die das Kraftfahrtbundesamt bei Privatpersonen und Unternehmen registriert. Im Vergleich zum Vorjahr stieg demnach die Zahl der neu zugelassenen Kfz um 0,5 Prozent an. Die Besitzumschreibungen gebrauchter Fahrzeuge sanken um ein Prozent.

KFZ-NEUZULASSUNGEN

Stückzahlen in Tsd.

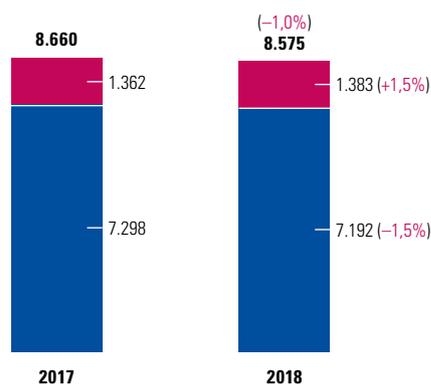


- Sonstige Kfz inkl. Anhänger
- Pkw

Quellen: KBA, Berechnungen Bankenfachverband

KFZ-BESITZUMSCHREIBUNGEN (GEBRAUCHTFAHRZEUGE)

Stückzahlen in Tsd.



- Sonstige Kfz inkl. Anhänger
- Pkw

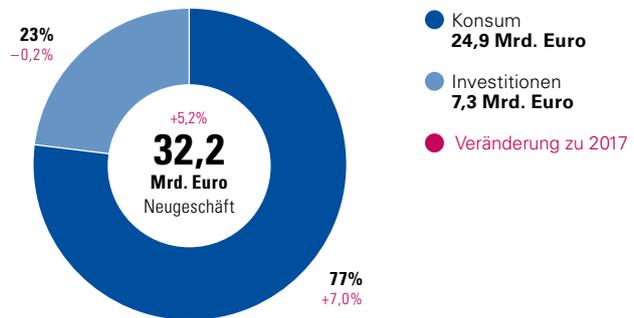
Quellen: KBA, Berechnungen Bankenfachverband

KFZ-FINANZIERUNGSGESCHÄFT GESTEIGERT

Das Kfz-Finanzierungsgeschäft der Kreditbanken konnte 2018 weiter ausgebaut werden. Das Kreditneugeschäft wuchs um 5,2 Prozent auf 32,2 Milliarden Euro. Die Zahl der Neuverträge stieg um 2,4 Prozent. Den Kreditbestand steigerten die Kreditbanken um 7,5 Prozent auf 70,6 Milliarden Euro.

KENNZAHLEN

Kfz-Finanzierung 2018 der Kreditbanken



+2,4%
1,9 Mio.
Neuverträge

+7,5%
70,6 Mrd. Euro
Bestand (31.12.2018)

MEHR NEUGESCHÄFT MIT PRIVATEN KUNDEN

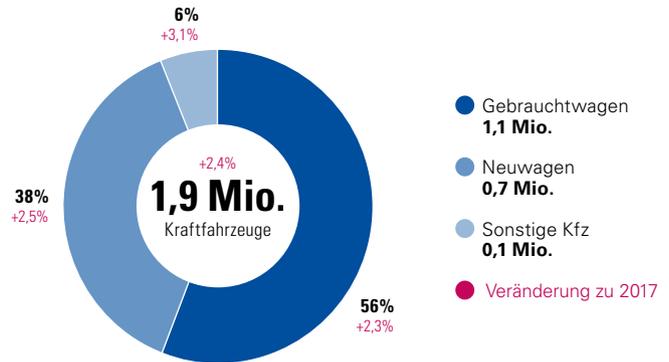
Das wertmäßige Neugeschäft zur Finanzierung von Kfz ist 2018 bei privaten Kunden um sieben Prozent gestiegen. Bei gewerblichen Kunden ist es leicht um 0,2 Prozent gesunken. Knapp 23 Prozent ihrer Kfz-Finanzierungen haben die Kreditbanken mit Unternehmen geschlossen. 2018 waren dies 7,3 Milliarden Euro. Finanzierungen für Privatkunden wurden im Wert von 24,9 Milliarden Euro herausgelegt.

1,9 MILLIONEN KFZ PER KREDIT FINANZIERT

Mit 29 Instituten sind etwas mehr als die Hälfte der 52 im Bankenfachverband organisierten Kreditbanken in der Kfz-Finanzierung tätig. Dazu gehören die Banken der Autohersteller sowie Institute, die herstellerübergreifend Pkw und Sonstige Kraftfahrzeuge finanzieren. Insgesamt haben die Kreditbanken 2018 rund 1,9 Millionen Kfz finanziert.

OBJEKTE DER KFZ-FINANZIERUNG

Neugeschäft 2018 der Kreditbanken

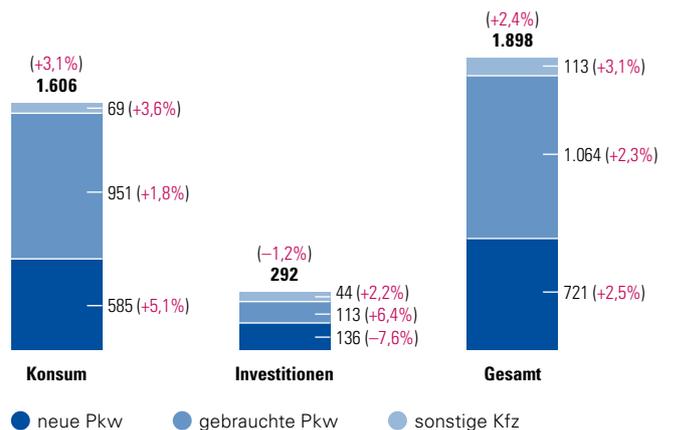


KFZ-FINANZIERUNGSBETRÄGE GESTIEGEN

In der Konsumfinanzierung beträgt der Finanzierungsanteil eines Neuwagens im Schnitt 18.600 Euro (2017: 18.100 Euro). Private Gebrauchtwagen werden mit rund 14.300 Euro (13.800 Euro) finanziert. Im gewerblichen Bereich schlägt ein neuer Pkw mit einer Summe von 25.500 Euro (24.600 Euro) zu Buche, während ein gebrauchtes Auto von Unternehmen im Schnitt mit 20.200 Euro (20.400 Euro) finanziert wird.

FINANZIERTER KFZ

Neugeschäft 2018 der Kreditbanken – Stückzahlen in Tsd.



 **Marktstudie Konsum- und Kfz-Finanzierung, Marktstudie Investitionsfinanzierung (inkl. Kfz)**

Die im Auftrag des Bankenfachverbandes von der GfK bzw. Kantar TNS durchgeführten Marktstudien sind abrufbar unter www.bfach.de/downloads/studien



**GEMEINSAM
STARK.
DAS SIND
WIR.**

Mitglieder

Im Bankenfachverband sind **52 KREDITBANKEN** organisiert.
Sie haben sich auf die Finanzierung von Konsum für Verbraucher
und von Investitionen für Unternehmen spezialisiert.

ABC BANK	CRON BANK	NORIS BANK
ABN AMRO BANK	DB PRIVAT- UND FIRMENKUNDEN BANK	OPEL BANK
ADVANIA BANK	DEUTSCHE KREDIT BANK	PSA BANK
AKF BANK	DEUTSCHE LEASING FINANCE	RCI BANQUE
AKTIV BANK	DZB BANK	SANTANDER CONSUMER BANK
ALLGEMEINE BEAMTEN BANK	FCA BANK	S-KREDITPARTNER
AUGSBURGER AKTIEN BANK	FORD BANK	SWK BANK
BANK11	GEFA BANK	TARGO BANK
BARCLAYS BANK	HANSEATIC BANK	TEAM BANK
BDK BANK	HONDA BANK	TEBA KREDIT BANK
BMW BANK	HYUNDAI CAPITAL BANK	TOYOTA KREDIT BANK
BNP PARIBAS CONSORS FINANZ	IBM KREDIT BANK	TRUMPF FINANCIAL SERVICES
BNP PARIBAS LEASE GROUP	IKANO BANK	UNICREDIT FAMILY FINANCING BANK
BRÜHLER BANK	ING	UNICREDIT LEASING FINANCE
CB BANK	MKG BANK	VOLKSWAGEN BANK
COMMERZ BANK	MMV BANK	VR DISKONT BANK
CREDIT EUROPE BANK	NET-M PRIVAT BANK	
CREDITPLUS BANK	NORDAX BANK	

VERBANDSGREMIEN

VORSTAND

Vorsitzender

JAN W. WAGNER

Stv. Vorsitzender

DR. HANS-JÜRGEN COHRS

BMW Bank GmbH

Vorsitzender der Geschäftsführung

Stv. Vorsitzender

FREDERIK LINTHOUT

GEFA BANK GmbH

Mitglied der Geschäftsführung

Stv. Vorsitzender

BERTHOLD RÜSING

TARGOBANK AG

Mitglied des Vorstandes

OLIVER BURDA

Santander Consumer Bank AG

Stv. Vorsitzender des Vorstandes

DR. HEINZ-PETER RENKEL

BDA Service GmbH

Geschäftsführer

JAN WELSCH

S-Kreditpartner GmbH

Mitglied der Geschäftsführung

HEINZ SCHMOLLINGER

Ehrevorsitzender

BEIRAT

THILO FEUCHTMANN

TeamBank AG Nürnberg

Bereichsleiter Produktmanagement

DR. HERMANN FROHNHAUS

Bank Deutsches Kraftfahrzeuggewerbe GmbH

Sprecher der Geschäftsführung

GERD HORNBERGS

BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland

Mitglied der Geschäftsführung

MICHAEL MOSCHNER

Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH

Mitglied der Geschäftsführung

WOLFGANG PINNER

BNP Paribas Lease Group S.A.

Chief Operating Officer/

Head of Country Coverage

BURKHARD REITERMANN

TARGOBANK AG

Chief Risk Officer Firmenkunden

MATTHIAS SCHEFFLER

PSA Bank Deutschland GmbH

Direktor Operations

JÖRG SCHRÖDER

MMV 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

JENS LOA

Geschäftsführer

STEPHAN MOLL

Referatsleiter Markt und PR

CORDULA NOCKE

Referatsleiterin Recht

MICHAEL SOMMA

Referatsleiter Betriebswirtschaft

SOPHIA WITTIG

Referentin Markt und PR

INES BACH

Assistentin der Geschäftsführung

Veranstaltungsmanagement

ANNE GOEHRKE

Assistentin Recht und Betriebswirtschaft

Mitgliedermanagement und

Büroorganisation

ELKE HAAG

Assistentin Markt und PR

Finanz- und Rechnungswesen

BANKENFACHVERBAND E. V.

Littenstraße 10

10179 Berlin

Tel. +49 30 246 259 6-0,

Fax -20

service@bfach.de

www.bfach.de

März 2019

AUSSCHÜSSE

AUSSCHUSS FÜR INVESTITIONSFINANZIERUNG

Vorsitzender

JÖRG SCHRÖDER

MMV Bank GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Stv. Vorsitzender

BURKHARD REITERMANN

TARGOBANK AG
Chief Risk Officer Firmenkunden

Mitglieder

HANS-JOACHIM DÖRR

TRUMPF Financial Services GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

DANIEL ESCHBACH

Creditplus Bank AG
Generalbevollmächtigter

ERIC GANDEMER

BNP Paribas Lease Group S.A.
Zweigniederlassung Deutschland
Mitglied der Geschäftsleitung

DR. ALBRECHT HAASE

GEFA BANK GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

HEINZ-JÜRGEN HELD

Brühler Bank eG
Mitglied des Vorstandes

SONJA KARDORF

Deutsche Leasing Finance GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

IAN LEES

VR DISKONTBANK GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

MICHAEL MOHR

abcbank GmbH
Sprecher der Geschäftsführung

ANDREAS SCHOBER

UniCredit Leasing Finance GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

ROBERT STAUDINGER

IBM Deutschland Kreditbank GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

JAN WEBER

DZB BANK GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

AUSSCHUSS FÜR KONSUMFINANZIERUNG

Vorsitzender

THILO FEUCHTMANN

TeamBank AG Nürnberg
Bereichsleiter Produktmanagement

Stv. Vorsitzender

ULF MEYER

Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Mitglieder

RAMES ASKAR

TARGOBANK AG
Bereichsleiter Produktmanagement Kredit

MICHEL BILLON

Hanseatic Bank GmbH & Co KG
Mitglied der Geschäftsführung

DANIELA DULAR

ING-DiBa AG
Chapter Lead End-to-End Processes

GERD HORNBERGS

BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland
Mitglied der Geschäftsführung

FRANK KIRCHNER

S-Kreditpartner GmbH
Bereichsleiter Geschäftsentwicklung

CHRISTOPH KLEIN

Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft
SKG BANK Niederlassung der
Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft
Geschäftsleiter

MARCO LINDGENS

norisbank GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

THOMAS MÖRCHEN

Barclays Bank Ireland PLC Hamburg Branch
Head of Product Management
Deposits & Loans, Director

FALKO SCHÖNING

Commerzbank AG
Bereichsleiter Kredite & Vorsorge

PHILIPP SIEBERT

Ikano Bank AB (publ),
Zweigniederlassung Deutschland
Country Manager Germany & Austria

HEIKO STECHELE

BMW Bank GmbH
Leiter Compliance/Aufsichtsrecht

KARIM TSOULI

Creditplus Bank AG
Mitglied des Vorstandes

GUIDO WREDE

DB Privat- und Firmenkundenbank AG
Abteilungsleiter Kredite und Karten

KAI WULFF

Augsburger Aktienbank AG
Director E-Business

AUSSCHÜSSE

AUSSCHUSS FÜR RECHT

Vorsitzende

MARIE-LUISE VAN BEBBER

GEFA BANK GmbH
Stv. Ressortleiterin Recht

Stv. Vorsitzender

VEIT KUNZMANN

DB Privat- und Firmenkundenbank AG
Senior Bankjurist

Mitglieder

MICHAEL ALEXEEV

TOYOTA KREDITBANK GMBH
Justiziar

DIRK BEHNEKE

Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH
Leiter Recht & Compliance

OLIVER BOHNER

TeamBank AG Nürnberg
Leiter der Rechtsabteilung

YVONNE BÖING

Deutsche Leasing Finance GmbH
Syndikusrechtsanwältin und
Fachleiterin Recht

BORIS DASSEN

akf bank GmbH & Co KG
Direktor Recht

MATHIAS DROOP

BNP Paribas S.A.
Niederlassung Deutschland
Bereichsleiter Recht & Compliance

DR. CHRISTOPH GODEFROID

Godefroid & Pielorz Rechtsanwälte

BRUNO HINZ

TARGOBANK AG
Bereichsleiter Recht Kredit & Kreditkarten

MICHAEL HUBER

UniCredit Family Financing Bank
Niederlassung der UniCredit S.p.A.
Head of Legal Corporate Clients 2

FRANK INGENHAAG

Ford Bank GmbH
Leiter Allgemeine Rechtsangelegenheiten

RALF KRAHFORST

Santander Consumer Bank AG
Syndikusrechtsanwalt

SVEN MATSCHULLA

ING-DiBa AG
Leiter Recht Retail/General Legal Affairs

FREDERIK PAUL

S-Kreditpartner GmbH
Leiter Recht und Personal

DR. CHRISTOPH RENGER

Volkswagen Bank GmbH
Stv. Leiter Ressort Recht Einzel- und
Firmenkundenfinanzierung

CHRISTIAN SCHÖNFELDER

Creditplus Bank AG
Leiter der Rechtsabteilung

MARCUS ZAJAC

Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft
Fachbereichsleiter Recht Privatkunden

HORST ZIMMERMANN

UniCredit Leasing Finance GmbH
Leiter Compliance, Legal & Corporate Affairs

AUSSCHÜSSE

AUSSCHUSS FÜR BETRIEBSWIRTSCHAFT

Vorsitzender

MICHAEL MOSCHNER

Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Stv. Vorsitzende

BIRGIT PROBST

Deutsche Leasing Finance GmbH
Bereichsleiterin Zentrales Risikomanagement

Mitglieder

ERWIN DANIEL

TARGOBANK AG
Bereichsdirektor Gesamtbank-
Risikomanagement

GIAN-CARLO FANIN

akf bank GmbH & Co KG
Leiter Risikomanagement

FRANK GEISEN

AKTIVBANK AG
Mitglied des Vorstandes

HORST HOFMANN

BMW Bank GmbH
Leiter Rechnungswesen, Reporting

SASCHA LACKMANN

Santander Consumer Bank AG
Abteilungsleiter Risk Controlling

SVEN H. LEGARTH

Opel Bank GmbH
Chief Regulatory Officer,
Leiter Gesamtbanksteuerung

DR. GINO NAPOLETANO

Creditplus Bank AG
Chief Risk Officer, Generalbevollmächtigter

CHRISTOPH PADBERG

GEFA BANK GmbH
Leiter Risikomanagement

SÖNKE PALLAS

Hanseatic Bank GmbH & Co KG
Direktor Risiko-Controlling und
Strategisches Projektmanagement

JENS PLUTA

S-Kreditpartner GmbH
Abteilungsleiter,
Leiter Risikoprozesse

CHRISTOPHE SCHAEFFER

BNP Paribas Lease Group S.A.
Zweigniederlassung Deutschland
Risk Director

ANDREAS SCHWINN

Volkswagen Bank GmbH
Leiter Rechnungswesen

DR. MARTIN STRAATEN

Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH
Sprecher der Geschäftsführung

ROBERT TURSI

TeamBank AG Nürnberg
Leiter Finanzen und Controlling

MITGLIEDSCHAFTEN IN GREMIEN DER EUROFINAS

EUROPÄISCHE VEREINIGUNG DER VERBÄNDE VON KREDITBANKEN

EUROFINAS

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

Board

JENS LOA

Bankenfachverband e. V.
Geschäftsführer

Delegates of the General Assembly

JAN W. WAGNER

Bankenfachverband e. V.
Vorsitzender des Vorstandes

JENS LOA

Bankenfachverband e. V.
Geschäftsführer

Legal and Policy Committee

CORDULA NOCKE, CHAIR

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

Task Force on Non-Performing Loans

MICHAEL SOMMA

Bankenfachverband e. V.
Referatsleiter Betriebswirtschaft

Task Force on Data Usage

CORDULA NOCKE

Bankenfachverband e. V.
Referatsleiterin Recht

Task Force on Insurance Mediation

CORDULA NOCKE

Bankenfachverband e. V.
Referatsleiterin Recht

MITGLIEDSBANKEN

UNTERNEHMEN	SPARTEN						BILANZSUMME**				
	KONSUM	Kfz-Finanzierung	Point-of-Sale-Finanzierung (ohne Kfz)	Interne Kredite	Kreditkarten	INVESTITIONEN		Kfz-Finanzierung	Einkaufsfinanzierung	Forderungsankauf	Zentralregulierung
ABC BANK GMBH Köln (www.abcbank.de)						●			●		2.380.078
ABK ALLGEMEINE BEAMTEN BANK AG Berlin (www.abkbank.de)	●		●	●							620.354
ABN AMRO BANK N. V. FRANKFURT BRANCH Frankfurt/Main (www.moneyou.de)	●			●	●						12.866.636
ADVANIA BANK S.A. Munsbach, Luxemburg (www.advanzia.com)	●				●						1.542.300
AKF BANK GMBH & CO KG Wuppertal (www.akf.de)	●	●	●			●	●	●	●		2.022.812
AKTIVBANK AG Pforzheim (www.aktivbank.de)						●		●	●	●	135.182
AUGSBURGER AKTIENBANK AG Augsburg (www.aab.de)	●		●	●	●						3.060.000
BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGGEWERBE GMBH Hamburg (www.bdk-bank.de)	●	●				●	●	●			3.901.803
BANK11 FÜR PRIVATKUNDEN UND HANDEL GMBH Neuss (www.bank11.de)	●	●		●		●	●	●			3.118.938
BARCLAYS BANK IRELAND PLC HAMBURG BRANCH Hamburg (www.barclaycard.de)	●	●		●	●	●					3.470.347
BMW BANK GMBH* München (www.bmwbank.de)	●	●				●	●	●			26.611.965
BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A. ZWEIGNIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND Köln (www.leasesolutions.bnpparibas.de)						●	●	●	●		3.488.743
BNP PARIBAS S.A. NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND München (www.consortfinanz.de)	●	●	●	●	●	●	●	●			38.298.533
BRÜHLER BANK EG Brühl (www.bruehlerbank.de)	●	●			●	●	●	●			235.718

* Mitglied in den Banken der Automobilwirtschaft (BDA), ** Angaben 2017 (HGB) in Tausend Euro

MITGLIEDSBANKEN

UNTERNEHMEN	KONSUM					INVESTITIONEN					BILANZSUMME**
	Kfz-Finanzierung	Point-of-Sale-Finanzierung (ohne Kfz)	Internetkredite	Kreditkarten	Kfz-Finanzierung	Einkaufsfinanzierung	Forderungsankauf	Zentralregulierung			
CB BANK GMBH Straubing (www.cb-bank.de)	●	●	●		●		●			77.293	
COMMERZBANK AG Frankfurt/Main (www.commerzbank.de)	●	●	●	●						367.584.000	
CREDIT EUROPE BANK N. V. NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND Frankfurt/Main (www.crediteurope.de)	●		●							2.407.918	
CREDITPLUS BANK AG Stuttgart (www.creditplus.de)	●	●	●	●	●	●	●			4.889.564	
CRONBANK AKTIENGESELLSCHAFT Dreieich (www.cronbank.de)	●		●	●	●					597.200	
DB PRIVAT- UND FIRMENKUNDENBANK AG Frankfurt/Main (www.postbank.de)	●	●	●	●						145.300.000***	
DEUTSCHE KREDITBANK AKTIENGESELLSCHAFT Berlin (www.dkb.de)	●		●	●						77.322.900	
DEUTSCHE LEASING FINANCE GMBH Bad Homburg v. d. Höhe (www.deutsche-leasing.com)					●	●	●			2.513.048	
DZB BANK GMBH Mainhausen (www.dzb-bank.de)					●			●		387.209	
FCA BANK DEUTSCHLAND GMBH* Heilbronn (www.fcabank.de)	●	●			●	●	●	●		3.665.322	
FORD BANK GMBH Köln (www.ford.de)	●	●			●	●	●			10.286	
GEFA BANK GMBH Wuppertal (www.gefa-bank.de)					●	●	●	●		7.135.064	
HANSEATIC BANK GMBH & CO KG Hamburg (www.hanseaticbank.de)	●		●	●						2.857.629	
HONDA BANK GMBH* Frankfurt/Main (www.honda-bank.de)	●	●			●	●	●			809.720	

* Mitglied in den Banken der Automobilwirtschaft (BDA), ** Angaben 2017 (HGB) in Tausend Euro, *** Angaben Deutsche Postbank AG

MITGLIEDSBANKEN

UNTERNEHMEN	KONSUM						INVESTITIONEN					BILANZSUMME**
	Kfz-Finanzierung	Point-of-Sale-Finanzierung (ohne Kfz)	Internetkredite	Kreditkarten	Kfz-Finanzierung	Einkaufsfinanzierung	Forderungsankauf	Zentralregulierung				
HYUNDAI CAPITAL BANK EUROPE GMBH* Frankfurt/Main (www.hyundaicapitalbank.eu)	●	●				●	●	●				375.799
IBM DEUTSCHLAND KREDITBANK GMBH Ehningen (www.ibm.com/de-de/financing/bank)						●		●	●			1.370.273
IKANO BANK AB (PUBL) ZWEIGNIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND Wiesbaden (www.ikanobank.de)	●		●	●	●							765.666
ING-DIBA AG Frankfurt/Main (www.ing-diba.de)	●	●		●	●							166.315.125
MKG BANK ZWEIGNIEDERLASSUNG DER MCE BANK GMBH* Flörsheim (www.mkg-bank.de)	●	●				●	●	●	●			1.254.372
MMV BANK GMBH Koblenz (www.mmv.de)						●			●			487.758
NET-M PRIVATBANK 1891 AG Bielefeld (www.privat1891.com)	●		●	●	●	●			●			233.851
NORDAX BANK AB (PUBL) Stockholm, Schweden (www.nordax.se)	●			●								23.382
NORISBANK GMBH Bonn (www.norisbank.de)	●			●	●							3.719.862
OPEL BANK GMBH* Rüsselsheim (www.opelbank.de)	●	●				●	●	●				4.351.092
PSA BANK DEUTSCHLAND GMBH* Neu-Isenburg (www.psa-bank-deutschland.de)	●	●				●	●	●				3.499.616
RCI BANQUE S. A. NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND* Neuss (www.renault-bank.de)	●	●				●	●	●	●			14.812.976
SANTANDER CONSUMER BANK AG Mönchengladbach (www.santander.de)	●	●	●	●	●	●	●	●				42.421.204

* Mitglied in den Banken der Automobilwirtschaft (BDA), ** Angaben 2017 (HGB) in Tausend Euro

MITGLIEDSBANKEN

UNTERNEHMEN	KONSUM					INVESTITIONEN					BILANZSUMME**
	Kfz-Finanzierung	Point-of-Sale-Finanzierung (ohne Kfz)	Internetkredite	Kreditkarten	Kfz-Finanzierung	Einkaufsfinanzierung	Forderungsankauf	Zentralregulierung			
S-KREDITPARTNER GMBH Berlin (www.s-kreditpartner.de)	●	●	●		●	●				6.343.089	
SÜD-WEST-KREDITBANK FINANZIERUNG GMBH Bingen am Rhein (www.swkbank.de)	●	●	●	●						970.559	
TARGOBANK AG Düsseldorf (www.targobank.de)	●	●	●	●	●	●	●	●		16.972.374	
TEAMBANK AG NÜRNBERG Nürnberg (www.teambank.de)	●		●	●						9.778.579	
TEBA KREDITBANK GMBH & CO. KG Landau/Isar (www.teba-kreditbank.de)	●		●		●		●			101.655	
TOYOTA KREDITBANK GMBH* Köln (www.toyota-bank.de)	●	●			●	●	●			4.812.319	
TRUMPF FINANCIAL SERVICES GMBH Ditzingen (www.trumpf.com/de/unternehmen/financial-services)					●					139.296	
UNICREDIT FAMILY FINANCING BANK NIEDERLASSUNG DER UNICREDIT S. P. A. München (www.ucfin.de)	●			●	●					69.497	
UNICREDIT LEASING FINANCE GMBH Hamburg (www.unicreditleasing.de)					●	●				1.283.155	
VOLKSWAGEN BANK GMBH* Braunschweig (www.volkswagenbank.de)	●	●	●	●	●	●	●	●		69.015.602	
VR DISKONTBANK GMBH Eschborn (www.vr-smart-finanz.de)					●					1.121.476	

* Mitglied in den Banken der Automobilwirtschaft (BDA), ** Angaben 2017 (HGB) in Tausend Euro

ASSOZIIERTE PREMIUM-MITGLIEDER

UNTERNEHMEN	SPARTEN								
	Restkreditversicherung	Forderungsmanagement	Kfz-Dienstleistungen	Konsumenten-Wirtschaftsinformationen	IT-Dienstleistungen	Wirtschaftsprüfung	Internet-Finanzmarktplatz	Risikomanagement	Kreditkarten-Processing
CHECK24 VERGLEICHSPORTAL FINANZEN GMBH München (www.check24.de/kredit)							●		
CNP SANTANDER INSURANCE LIFE DAC Dublin, Irland (www.cnpsantander.com)	●								
COVEA AFFINITY Düsseldorf (www.covea-affinity.com)	●		●						
CREDIT LIFE AG Neuss (www.creditlife.net)	●								
CRIF BÜRCEL GMBH Hamburg (www.crifbuergel.de)				●				●	
DAD DEUTSCHER AUTO DIENST GMBH Ahrensburg (www.dad.de)			●		●			●	
DEUTSCHE LEBENSVERSICHERUNGS-AG Berlin (www.dlvag.de)	●								
EUROPACE AG Berlin (www.europace.de)							●		
EXCON SERVICES GMBH Neu-Isenburg (www.excon.com)		●	●		●			●	●
FFG FINANZCHECK FINANZPORTALE GMBH Hamburg (www.finanzcheck.de)							●		
G&H BANKENSOFTWARE AG Berlin (www.bancos.com)					●				
HOIST FINANCE AB (PUBL) NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND Duisburg (www.hoistfinance.de)		●							
IDENTITY TRUST MANAGEMENT AG Düsseldorf (www.identity.tm)					●				
INTRUM FINANCIAL SERVICES GMBH Heppenheim (www.intrum.de/business-losungen)		●							

ASSOZIIERTE PREMIUM-MITGLIEDER

UNTERNEHMEN	SPARTEN								
	Restkreditversicherung	Forderungsmanagement	Kfz-Dienstleistungen	Konsumenten-Wirtschaftsinformationen	IT-Dienstleistungen	Wirtschaftsprüfung	Internet-Finanzmarktplatz	Risikomanagement	Kreditkarten-Processing
KIERDORFINKASSO GMBH & CO. KG Reichshof-Wildbergerhütte (www.kierdorfinkasso.de)		●	●						
KRUK DEUTSCHLAND GMBH Berlin (www.de.kruk.eu)		●							
PROTECT VERSICHERUNG AG Düsseldorf (www.protect-versicherung.de)	●								
PS-TEAM DEUTSCHLAND GMBH & CO. KG Walluf (www.ps-team.de)			●		●			●	
R+V LUXEMBOURG LEBENSVERSICHERUNG S. A. NIEDERLASSUNG WIESBADEN Wiesbaden (www.ruv.de)	●								
SCHUFA HOLDING AG Wiesbaden (www.schufa.de)				●				●	
SEGHORN AG Bremen (www.seghorn.de)		●							
SENACOR TECHNOLOGIES AG Eschborn (www.senacor.com)					●				
SMAVA GMBH Berlin (www.smava.de)							●		
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE INSURANCE DEUTSCHE NIEDERLASSUNG Hamburg (www.societegenerale-insurance.de)	●								
SOPRA BANKING SOFTWARE GMBH Leinfelden-Echterdingen (www.soprabanking.com/de)					●				
SUBITO AG Mörfelden-Walldorf (www.subito.de)		●			●				

ASSOZIIERTE BASIS-MITGLIEDER

UNTERNEHMEN	Restkreditversicherung	Forderungsmanagement	Kfz-Dienstleistungen	Konsumenten-/Wirtschaftsinformationen	IT-Dienstleistungen	Wirtschaftsprüfung	Internet-Finanzmarktplatz	Risikomanagement	Kreditkarten-Processing
	SPARTEN								
BCA AUTOAUKTIONEN GMBH Neuss (www.bca-europe.de)			●						
DAT DEUTSCHE AUTOMOBIL TREUHAND GMBH Ostfildern-Scharnhausen (www.dat.de)			●		●			●	
EOS HOLDING GMBH Hamburg (www.eos-solutions.com)		●							
ERNST & YOUNG GMBH WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT Eschborn (www.de.ey.com)						●			
FIDELITY INFORMATION SERVICES GMBH München (www.fisglobal.com)					●				
FINTECSYSTEMS GMBH München (www.accourate.io)				●	●			●	
LIFESTYLE PROTECTION AG Hilden (www.lifestyle-protection.net)	●								
LOWELL FINANCIAL SERVICES GMBH Essen (www.lowellgroup.de)		●							

NACHHALTIGER WETTBEWERB
IST NUR IN EINEM FINANZMARKT
MÖGLICH, DER **FAIRNESS** FÜR
ALLE GARANTIERT. FÜR KREDIT-
NEHMER WIE FÜR BANKEN. DIE
MITGLIEDER DES BANKENFACH-
VERBANDES TRAGEN IHREN TEIL
DAZU BEI: DURCH KREDITE MIT
VERANTWORTUNG. SO BLEIBEN
FINANZIERUNGEN VERLÄSSLICH
UND ERFOLGREICH.

AUF EINEN BLICK

Wichtige Kennzahlen für den
Gesamtmarkt der Finanzierung
im Jahr 2018.

63

PROZENT

Marktanteil (MFI) bei der
Konsumfinanzierung über
Ratenkredite

233,7

MILLIARDEN EURO

Kredite an Privatpersonen
im deutschen Gesamt-
markt (MFI)
zum 31.12.2018
(+3,5 Prozent)

1.484

MILLIARDEN EURO

Kredite an Unternehmen
im deutschen
Gesamtmarkt (MFI)
zum 31.12.2018
(+5,3 Prozent)

41

MITGLIEDSBANKEN

sind in der Konsum-
finanzierung aktiv

8

PROZENT

Marktanteil (MFI) bei
der mittelfristigen
Investitionsfinanzierung

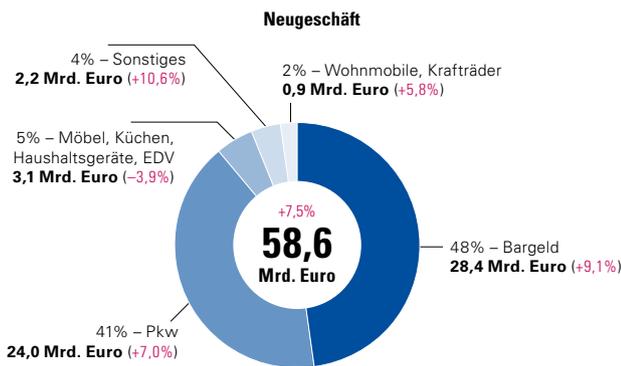
36

MITGLIEDSBANKEN

sind in der Investitions-
finanzierung aktiv

FINANZIERUNG 2018 IM ÜBERBLICK

KREDITBANKEN Im Jahr 2018 haben die Mitgliedsinstitute des Bankenfachverbandes 181,9 Milliarden Euro an Verbraucher und Unternehmen ausgeliehen – und 1,9 Millionen Kraftfahrzeuge finanziert.

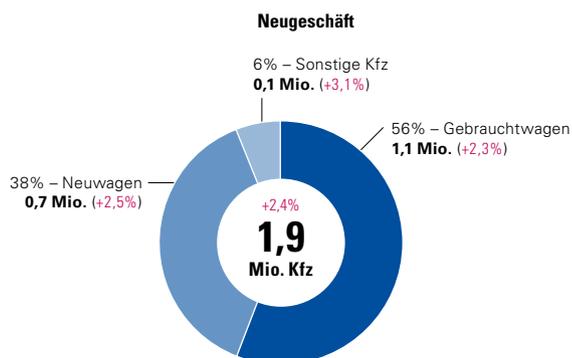
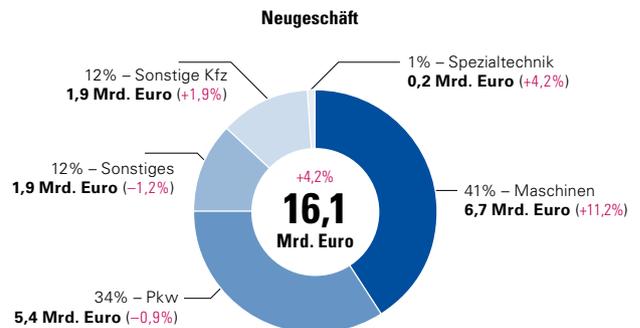


KONSUMFINANZIERUNG

Privaten Konsum finanzieren die Kreditbanken in der Filiale, im Internet und vor allem im Handel. Im Jahr 2018 haben sie ihren Bestand um 7,7 Prozent gesteigert. Die Konsumfinanzierung erfolgt hauptsächlich über Ratenkredite.

INVESTITIONSFINANZIERUNG

Die Kreditbanken finanzieren gewerbliche Investitionen im Handel oder direkt beim Kunden. Ihr Bestand erhöhte sich im Jahr 2018 um 5,9 Prozent. Schwerpunkt der Investitionsfinanzierung sind mit einem Anteil von 41 Prozent die Kredite für Maschinen.



KFZ-FINANZIERUNG

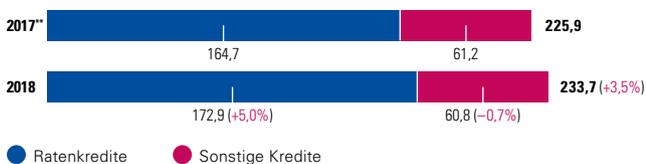
Wichtigstes Finanzierungsgut bei Konsum und Investitionen ist das Automobil. Die Kreditbanken haben 2018 sowohl ihr Neugeschäft (plus 5,2 Prozent) als auch ihren Bestand (plus 7,5 Prozent) ausgebaut.

MÄRKTE Im Jahr 2018 stieg die Kreditfinanzierung der Verbraucher für privaten Konsum um 3,5 Prozent an. Die Investitionsfinanzierung der Unternehmen wuchs um 5,3 Prozent. Marktführer in der Konsumfinanzierung sind die MFI-Kreditbanken mit einem Anteil von 63 Prozent.

KONSUMFINANZIERUNG

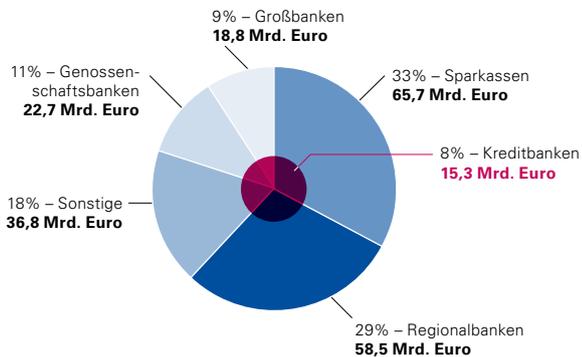
Ende 2018 hatten die Verbraucher insgesamt 3,5 Prozent mehr Geld zu Konsumzwecken ausgeliehen als im Vorjahr. Der Teilbereich Ratenkredite wuchs sogar um fünf Prozent. Der private Konsum ist um ein Prozent gestiegen.

Kredite an Privatpersonen* – Bestand der MFI zum 31.12.2018 in Mrd. Euro

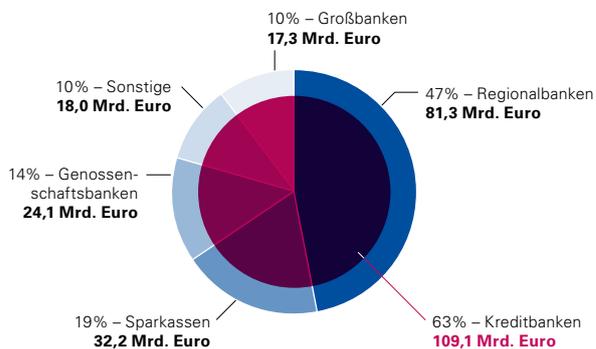


● Ratenkredite ● Sonstige Kredite
 * Kredite an wirtschaftlich unselbstständige und sonstige Privatpersonen (ohne Wohnungsbau)
 ** Die Vorjahreswerte basieren auf den konsolidierten Quartalsveränderungen.

Marktanteile mittelfristige Investitionskredite – Bestand der MFI zum 31.12.2018: **202,5 Mrd. Euro**



Marktanteile Ratenkredite – Bestand der MFI zum 31.12.2018: **172,9 Mrd. Euro**

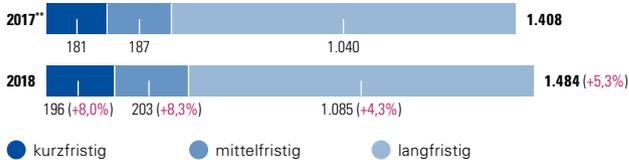


Quellen: Deutsche Bundesbank, Berechnungen Bankenfachverband

INVESTITIONSFINANZIERUNG

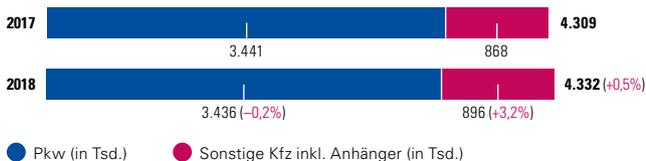
Die gesamtwirtschaftlichen Ausrüstungsinvestitionen sind im Jahr 2018 um 4,2 Prozent gewachsen. Die Investitionsfinanzierung per Kredit hat sich im Vergleich zum Vorjahr um 5,3 Prozent erhöht.

Kredite an Unternehmen* – Bestand der MFI zum 31.12.2018 in Mrd. Euro



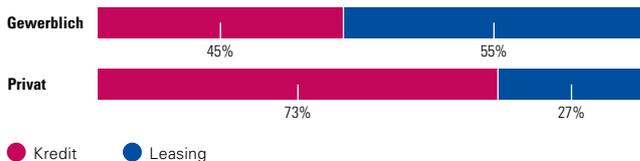
● kurzfristig ● mittelfristig ● langfristig
 Quellen: Deutsche Bundesbank, Berechnungen Bankenfachverband
 * Kredite an inländische Unternehmen und wirtschaftlich selbstständige Privatpersonen
 ** Die Vorjahreswerte basieren auf den konsolidierten Quartalsveränderungen.

KFZ-NEUZULASSUNGEN



● Pkw (in Tsd.) ● Sonstige Kfz inkl. Anhänger (in Tsd.)
 Quellen: KBA, Berechnungen Bankenfachverband

Finanzierungsarten Neue Pkw



● Kredit ● Leasing
 Quellen: GfK Marktstudie 2018, Kantar TNS Marktstudie 2017

