

Finanzierung 2012

Jahresbericht

2 Vorwort
Vorschau

Rahmen

8 Konsumfinanzierung
10 Finanzierung für den Mittelstand
12 Verantwortungsvolle Kreditvergabe
14 Neue Liquiditätsanforderungen
16 Konsumkredit-Index –
Prognose der privaten Kreditaufnahme
18 Versicherungsvermittlung
20 Sparen und Kredit – eine Untersuchung
22 Verbraucherinsolvenzverfahren
24 Risikotragfähigkeit

Märkte

28 Geschäftsentwicklung der Kreditbanken
Konsumfinanzierung
32 Gesamtmarkt
34 Kreditbanken
Investitionsfinanzierung
38 Gesamtmarkt
40 Kreditbanken
Kfz-Finanzierung
44 Gesamtmarkt
46 Kreditbanken

Mitglieder

52 Verbandsgremien
60 Mitgliederverzeichnis
Beilage Finanzierung 2012





Meine sehr geehrten Damen und Herren,

bundesweit gibt es rund 2.000 Kreditinstitute. In der öffentlichen Wahrnehmung dominieren allerdings meist nur einige wenige große Häuser. Gleichwohl werden gemeinhin »die Banken« als verantwortlich gesehen – für Spekulationen, für Staatsschulden und in Konsequenz auch für die Finanz- und die Euro-Krise. Auf nationaler und – mit zunehmender Intensität – auch auf europäischer Ebene werden Rufe laut, die Banken mögen ihre Risiken minimieren und sich auf ihr eigentliches Geschäft zurückbesinnen.

Im Zuge dieser sicherlich nicht grundlos geführten, zuweilen allerdings ausufernden Diskussion muss deutlich werden, dass sowohl die genannten Anschuldigungen als auch die Forderungen nicht für alle Banken gleichermaßen zutreffend sein können. Gerade mit Blick auf die anstehenden Regulierungen ist eine Differenzierung zwingend erforderlich. Ein großer Teil der Kreditinstitute in Deutschland praktiziert nämlich seit Jahr und Tag das ureigene Bankgeschäft. Die im Bankenfachverband vereinten Kreditbanken haben sich darauf spezialisiert.

Wofür Banken geschaffen wurden

Die Kreditbanken sammeln Einlagen bei Unternehmen und Verbrauchern ein und vergeben wiederum Kredite an Unternehmen und Verbraucher, die mit dem Geld investieren und konsumieren können, ob im gewerblichen oder privaten Bereich. Dies ist eine Dienstleistung, die sowohl dem Anleger als auch dem Kreditnehmer nützt, indem sie einerseits eine Verzinsung des Kapitals garantiert und andererseits auf einfachem Wege Kredite zu Investitionszwecken bereitstellt. Damit sorgen die Kreditbanken dafür, dass das Geld »im Fluss« bleibt und dort eingesetzt wird, wo es nötig ist.

Eine weitere Leistung erbringen die Kreditbanken durch die Kalkulation und Übernahme des Kreditrisikos, zum Beispiel im Handel. Alle wichtigen Konsumgüter können heute vor Ort finanziert werden. Und dies nicht nur, weil es die Handelsunternehmen anbieten, sondern gerade auch, weil die Kunden Finanzierungsangebote erwarten. Über die Hälfte der finanzierten Waren würden die Verbraucher ohne Kreditangebote überhaupt nicht erwerben. Dementsprechend stammt im Autohandel jeder zweite Euro Umsatz von einem finanzierten Fahrzeug.

Kredite für die Wirtschaft

Die Kreditbanken haben sich auf die Finanzierung der Realwirtschaft fokussiert. Mit ihren Krediten fördern sie den privaten Konsum, stärken den Absatz von Waren und Gütern und ermöglichen gewerbliche Ausrüstungsinvestitionen, vor allem für den Mittelstand. Auf diese Weise tragen die Kreditbanken kontinuierlich ihren Teil der Verantwortung für Wirtschaft und Gesellschaft. Allein im Jahr 2012 haben sie neue Kredite im Wert von rund 100 Milliarden Euro an Unternehmen und Verbraucher verliehen und damit das Vorjahr um zwei Prozent übertroffen.

Nach den Plänen der EU werden diese Kredite der Wirtschaft künftig nur noch in reduziertem Umfang zur Verfügung stehen. Ab 2014 sollen gemäß Basel III sämtliche Kreditinstitute auch Staatsanleihen vorhalten. Die Gelder, die dann zwangsweise an Staaten verliehen werden müssten, würden auf Unternehmens- und Verbraucherseite fehlen, und Kredite würden unnötig verknappt. Die deutsche Liquiditätsverordnung gewährleistet bereits jetzt ausreichende Liquidität. Daher wäre es gerade angesichts der Krise mehr als angebracht, den Fortbestand des Geschäftsmodells der Kreditbanken nicht zu gefährden, sondern weiterhin sicherzustellen.

Deutschland und Europa

Die Euro-Krise wirkt sich vor allem im Süden des Kontinents aus, mit negativem Wirtschaftswachstum und hoher Arbeitslosigkeit. Derartige Entwicklungen machen sich in der Bundesrepublik bislang nicht bemerkbar. Im Gegensatz zur großen Mehrheit unserer europäischen Nachbarn wächst die Wirtschaft hierzulande und immer mehr Menschen finden eine Arbeit. Dementsprechend nehmen auch die privaten Konsumausgaben zu, die immer häufiger per Kredit bezahlt werden. Mit ihren umfassenden Finanzierungsdienstleistungen tragen die Kreditbanken gerne dazu bei, Wirtschaft und Konjunktur zu fördern – man muss sie nur lassen.

Ihr

Gerd Schumackers · Vorsitzender des Vorstandes

4 Vorschau



Rahmen

**Kredite sind notwendig,
um die Konjunktur in Schwung zu halten.**

Seite 6

Mehr als jeder vierte Verbraucherhaushalt
nutzt Ratenkredite.

Die Kreditbanken tun das,
wofür Banken geschaffen wurden.

Die Kreditbanken praktizieren Verantwortung
bei der Kreditvergabe.

Die Kreditbanken wollen nicht zur Staatsfinanzierung
gezwungen werden.

Die private Kreditaufnahme wird im Jahr 2013
konstant bleiben.

Der Verbraucher soll entscheiden dürfen,
ob er Beratung wünscht oder nicht.

Jeder fünfte Verbraucher könnte sich ohne Kredite
keine Anschaffungen leisten.

Ein gesetzlicher Schuldenschnitt würde
zu erheblichen Verlusten führen.

Die Kreditbanken sind bei der Risikotragfähigkeitsrechnung
gut aufgestellt.

Märkte

**In 2012 sind die Kreditbanken
stärker gewachsen als der Gesamtmarkt.**

Seite 26

Die Kreditbanken haben ihren Gesamtbestand
um drei Prozent gesteigert.

Ende 2012 nutzten die Deutschen
zwei Prozent mehr Ratenkredite.

Die Kreditbanken vergeben 55 Prozent
der Konsumkredite.

In 2012 haben die Unternehmen
nahezu gleich viele Investitionen finanziert wie im Vorjahr.

Der Investitionskreditbestand der Kreditbanken
wuchs um sieben Prozent.

In 2012 wurden drei Prozent
weniger Neuwagen zugelassen.

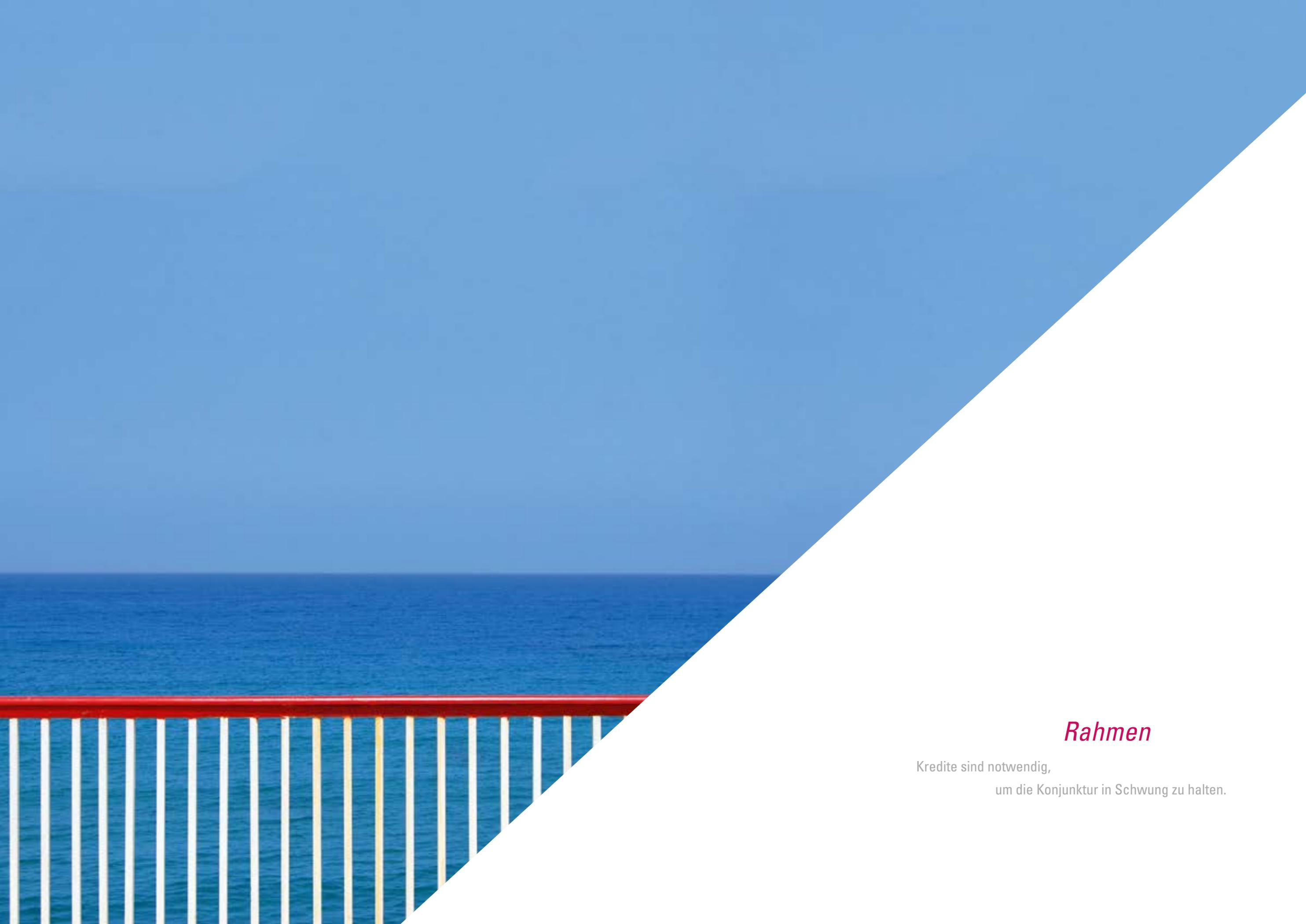
Die Kreditbanken haben
1,8 Millionen Kraftfahrzeuge kreditfinanziert.

Mitglieder

**Der Bankenfachverband vertritt
die Interessen von 60 Kreditbanken.**

Seite 50





Rahmen

Kredite sind notwendig,
um die Konjunktur in Schwung zu halten.

Mehr als jeder vierte Verbraucherhaushalt nutzt Ratenkredite.

Um private Konsumausgaben zu bezahlen, nutzt mehr als jeder dritte Verbraucherhaushalt Finanzierungen unterschiedlicher Art. Dies ergibt eine Studie der GfK Finanzmarktforschung, die der Bankenfachverband seit vier Jahren regelmäßig beauftragt. Viele Verbraucher erwarten heute vom Händler das Angebot, die Ware auch per Kredit bezahlen zu können. Der Studie zufolge hätten 53 Prozent der Verbraucher ohne die Möglichkeit zur Finanzierung dort nichts gekauft.

Verbraucher nutzen mehr Raten- als Dispokredite

Die am häufigsten genutzte Kreditform ist der Ratenkredit, den 29 Prozent der Haushalte regelmäßig verwenden, um Konsumgüter zu bezahlen. Dispositionskredite werden dagegen nur von rund 16 Prozent der Verbraucher genutzt. Innerhalb der vergangenen vier Jahre hat sich diese Gewichtung deutlich verschoben: Im Jahr 2008 lag die Nutzung von Ratenkrediten noch bei 25 Prozent, während 19 Prozent der Verbraucher ihre Konsumanschaffungen per Dispokredit bezahlten. Weitere Finanzierungsformen spielen in der Konsumfinanzierung nur eine untergeordnete Rolle wie Leasingverträge für Autos (drei Prozent) und Rahmenkredite auf Kreditkarten (acht Prozent). Insgesamt ist die Zahl der Verbraucher, die regelmäßig Finanzierungen in Anspruch nehmen, in den vergangenen vier Jahren konstant geblieben.

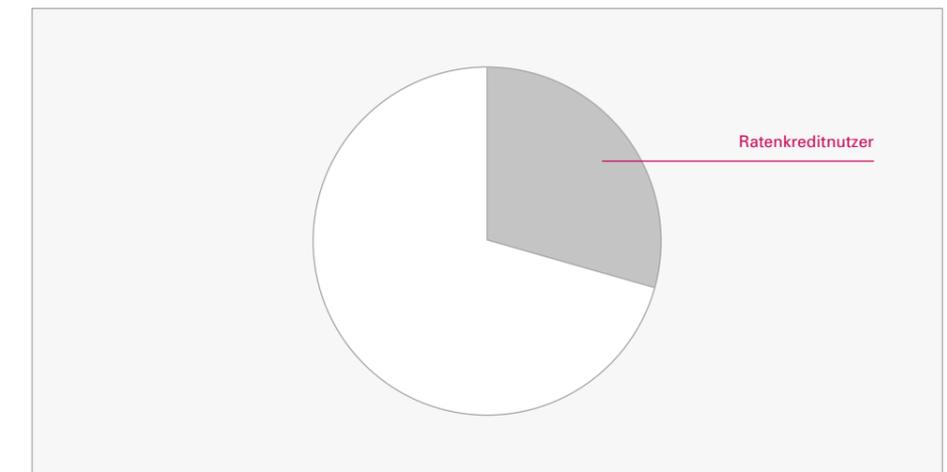
Auch Gutverdiener nehmen Kredite auf

Konsumkredite werden grundsätzlich von Verbrauchern in allen Einkommensklassen genutzt. So verfügen mehr als 40 Prozent der Kreditnehmer über ein Haushaltsnettoeinkommen von 2.500 Euro monatlich oder mehr. Knapp jeder Zehnte erhält sogar über 4.000 Euro pro Monat. Gerade bei höheren Investitionen wie dem eigenen Auto schätzen viele Verbraucher die Zahlung in Monatsraten – unabhängig vom Einkommen. Aber auch bei anderen Konsumgütern erfreuen sich Finanzierungen hoher Beliebtheit. Rund ein Fünftel der Kreditnehmer hätte die finanzierte Ware nach eigenen Angaben auch bar bezahlen können, hat aber die bequeme Ratenzahlung vorgezogen.

Auto ist Finanzierungsgut Nummer eins

Die große Mehrheit der Haushalte (86 Prozent) besitzt mindestens ein Auto, und ein Viertel hat sogar zwei Pkws. Der Mittelwert liegt aktuell bei rund 1,2 Fahrzeugen. Die durchschnittlichen Anschaffungskosten in Höhe von 16.200 Euro für einen Pkw können bzw. wollen nicht alle Haushalte aus dem Ersparten bestreiten. Insgesamt kommen daher rund 43 Prozent der privat genutzten Neuwagen mithilfe einer Finanzierung auf die Straßen. Der Ratenkredit ist dabei die beliebteste Finanzierungsform beim Autokauf, Tendenz steigend. So würden knapp drei Viertel aller Neuwagenkäufer einen Ratenkredit wählen. Noch stärker ist die Präferenz bei der Finanzierung eines Gebrauchtwagens. Hier würden sogar 86 Prozent der Befragten einen Ratenkredit bevorzugen. Dies zeigt, dass insbesondere der Ratenkredit fester Bestandteil des Konsumalltags ist.

29 Prozent der Verbraucher nutzen Ratenkredite



Kredit ist fester Bestandteil des Konsumalltags: Mehr als jeder vierte Haushalt nutzt regelmäßig Ratenkredite. Quelle: GfK-Studie Konsum- und Kfz-Finanzierung 2012, www.bfach.de/download

Die Kreditbanken tun das, wofür Banken geschaffen wurden.

Geld muss im Fluss bleiben, um seinen Zweck zu erfüllen. Genau darin besteht das Geschäftsmodell der Kreditbanken. Sie halten das Geld im Fluss, indem sie Einlagen von Unternehmen und Verbrauchern einsammeln und es in Form von Krediten weitergeben. Auf diese Weise ist es anderen Unternehmen und Verbrauchern, die über keine entsprechenden Mittel verfügen, erst möglich, Investitionen zu tätigen, in Maschinen, in Kraftfahrzeuge oder in Haushaltsgroßgeräte. Von besonderer Bedeutung sind dabei Kredite für den Mittelstand, dem Fundament der deutschen Wirtschaft.

Finanzierungsexperten als Partner des Mittelstands

Die in der Investitionsfinanzierung tätigen Kreditbanken verstehen sich selbst als mittelständische Unternehmen, die ihren Kunden – ebenfalls Mittelständler – auf Augenhöhe begegnen. Sie ermöglichen ihnen den Kauf von realen Waren und Dienstleistungen und sichern damit deren Investitionstätigkeit. Da die Kreditbanken von der Kreditvergabe leben, haben sie ein vitales Interesse an nachhaltigen Kundenbeziehungen. Wenn ihre Kunden erfolgreich sind, so sind es auch die Kreditbanken. Als Finanzierungsexperten kennen sie sich auch mit den von ihnen finanzierten Objekten und deren Wertentwicklung aus und sind ihren Kunden daher ein bewährter Partner bei der Auswahl geeigneter Finanzierungsprodukte.

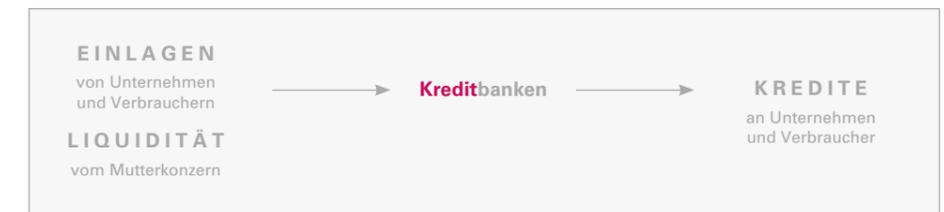
Maßgeschneiderte Kreditangebote und individuelle Entscheidungen

So unterschiedlich die einzelnen mittelständischen Betriebe sind, so unterschiedlich sind auch ihre Anforderungen an Finanzierungsdienstleistungen. Dem tragen die Kreditbanken Rechnung, indem sie ihren Kunden maßgeschneiderte Kreditangebote bieten. Dabei erläutern sie ihnen unterschiedliche Finanzierungsalternativen, um sie in die Lage zu versetzen, eine fundierte Entscheidung zu treffen. Der Individualität ihrer Kunden werden die Kreditbanken auch dadurch gerecht, dass sie die Bonität jedes einzelnen Kreditnehmers sorgfältig und kundenbezogen prüfen und bei Bedarf erläutern. Sie zeigen auch auf, wie die Kunden ihre Bonität verbessern können.

Qualität und Verantwortung

Kreditgeschäft ist immer Risikogeschäft. Die Kreditbanken können in diesem originären Bankgeschäft auf eine jahrzehntelange Erfahrung zurückgreifen und gehen grundsätzlich nur Risiken ein, die sie einschätzen können. Dies ist nur mit hohen Qualitätsstandards möglich, die regelmäßig überprüft werden. Damit werden die Kreditbanken ihrer Verantwortung gerecht, und zwar gegenüber ihren mittelständischen Kunden, gegenüber ihren eigenen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern und auch gegenüber ihren Gesellschaftern. Auf diese Weise tragen die Kreditbanken zu einer funktionierenden Wirtschaft bei und übernehmen gesellschaftliche Verantwortung, im Großen wie im Kleinen.

Kreditbanken versorgen die Wirtschaft mit Krediten



Die Kreditbanken konzentrieren sich auf das originäre Bankgeschäft. Sie sammeln Einlagen ein und versorgen die Unternehmen und Verbraucher mit Krediten.

Die Kreditbanken praktizieren Verantwortung bei der Kreditvergabe – mit einem Kodex, konkreten Umsetzungsbeispielen und einer Verbraucherwebsite.

Kreditgeschäft beruht auf Vertrauen. Einerseits vertrauen die Kreditbanken darauf, dass ihre Kunden das geliehene Geld wieder zurückzahlen. Andererseits wollen auch die Kunden sich darauf verlassen können, dass ihre Bank selbst in schwierigen Zeiten zu ihnen steht, zum Beispiel im Fall von Zahlungsschwierigkeiten. Genau dazu haben sich die Kreditbanken des Bankenfachverbandes verpflichtet und ihre gesamten Standards in der Kreditvergabe im Jahr 2010 in einem Kodex festgeschrieben. Wie die Kreditbanken den Kodex in der Praxis umsetzen, zeigen Beispiele im »Kodex konkret«. Eine Website für Verbraucher fasst Kreditwissen in kompakter Form zusammen.

Zehn-Punkte-Kodex

In zehn Punkten beschreibt der Kodex »Verantwortungsvolle Kreditvergabe für Verbraucher«, welche Standards die Kunden von den Kreditbanken erwarten können. Dazu zählen verständliche Informationen vor Vertragsschluss ebenso wie eine gewissenhafte Bonitätsprüfung und die Möglichkeit, den Kredit vorzeitig zurückzuzahlen. Der Kodex informiert auch, mit welchen konkreten Gesetzen das Verbraucherkreditgeschäft geregelt ist, und geht sogar über das Gesetz hinaus, wie beim Umgang mit Zahlungsproblemen. Hier haben sich die Kreditbanken dazu verpflichtet, gemeinsam mit dem Kunden eine Lösung zur Rückzahlung des Kredits zu finden, zum Beispiel durch eine Änderung des Ratenplans.

Umsetzungsbeispiele im »Kodex konkret«

Wie die Kreditbanken den Kodex in der Bankpraxis umsetzen, zeigen die im »Kodex konkret« zusammengefassten Beispiele der einzelnen Institute. Die Kreditbanken leisten unter anderem Aufklärungsarbeit zum Thema Finanzen. Im Rahmen von Schulprojekten erfahren Jugendliche, was sie im Umgang mit Geld beachten müssen. Einzelne Institute gehen sogar über den Kodex hinaus, indem sie beispielsweise die Rückgabefrist des Kredits verlängern. Eine wichtige Rolle spielen auch die Kooperation mit Schuldnerberatungsstellen sowie Maßnahmen zur Überschuldungsprävention. Der »Kodex konkret« ist Bestandteil einer umfassenden Verbraucherwebsite, die Kreditwissen bereithält.

Verbraucherwebsite: kompaktes Kreditwissen

Was muss ich als Verbraucher wissen, wenn ich einen Kreditvertrag abschließen? Wie viel Kredit kann ich mir leisten? Diese und weitere wichtige Fragen beantwortet die Website www.kredit-mit-verantwortung.de und bietet Orientierung im Umgang mit Krediten. Alltagsbeispiele zeigen unterschiedliche Anlässe für die Nutzung eines Kredits wie für die Finanzierung eines Autos. Wichtig ist dabei das frei verfügbare Einkommen, aus dem die monatlichen Raten beglichen werden. Dieses kann mit einem Haushaltsrechner berechnet werden, der einen individuellen Überblick über die Einnahmen und Ausgaben bietet. In einem Quiz können Verbraucher schließlich testen, wie es um ihr Kreditwissen bestellt ist, und Wissenslücken schließen, zum Beispiel mit dem Glossar. Die Verbraucherwebsite ist eine wesentliche Maßnahme der Kreditbanken, um »Kredit mit Verantwortung« in der Praxis zu gewährleisten.

Kodex konkret



Zahlreiche Einzelbeispiele zeigen, wie die Kreditbanken ihren Kodex »Verantwortungsvolle Kreditvergabe« für Verbraucher in die Praxis umsetzen (www.kredit-mit-verantwortung.de).

Die Kreditbanken wollen ihr erfolgreiches Geschäftsmodell fortführen und nicht zur Staatsfinanzierung gezwungen werden.

Es ist ihr besonderes Geschäftsmodell, das die Kreditbanken auszeichnet. Sie sind auf die Finanzierung von Konsum- und Investitionsgütern spezialisiert. Am häufigsten finanzieren sie Kraftfahrzeuge, aber auch Land-, Bau- und Druckmaschinen sowie Haushaltsgeräte, Küchen und Möbel. Ihre Kunden sind Privatpersonen und mittelständische Unternehmen. Die Haupteinkunftsquellen der Kreditbanken bilden die Zinserträge aus dem Kreditgeschäft. Dabei refinanzieren sie sich im Wesentlichen über ihre jeweilige Konzernmutter und über Kundeneinlagen. Wertpapiergeschäft und Eigenhandel betreiben die Kreditbanken hingegen nicht. Sie haben sich auf die Finanzierung der Realwirtschaft fokussiert.

Mit Finanzierungen sicher durch die Krise

Dank ihres spezialisierten Geschäftsmodells sind die Kreditbanken sicher durch die Finanzkrise gekommen. Einerseits verfügen sie in der Regel über eine komfortable Eigenkapitalausstattung. Andererseits betreiben sie ein relativ risikoarmes Geschäft: Ihre Kreditportfolios sind kleinteilig und über sehr viele Kunden gestreut. Besonderen Einfluss auf die Risikosituation der Kreditbanken haben die Entwicklungen der Arbeitslosenquote, des Wirtschaftswachstums sowie der Konsum- und Investitionsgüternachfrage. Mithilfe ihres ausgeprägten Expertenwissens haben die Kreditbanken frühzeitig steigende Risiken erkannt und entsprechende Risikovorsorge getroffen.

Krisenprävention erfordert angemessene Regulierung

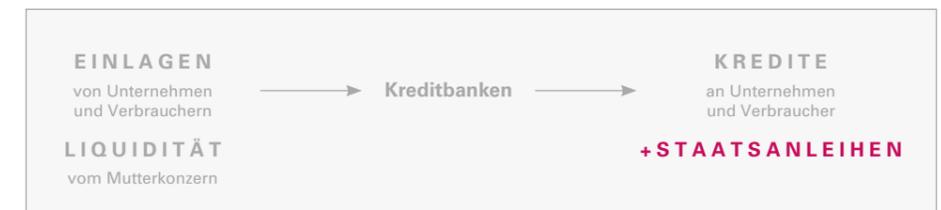
Als Reaktion auf die Finanzkrise haben Politiker und Aufseher weltweit vereinbart, Banken deutlich strenger zu regulieren, um das globale Finanzsystem krisenresistenter zu gestalten. Künftig müssen Banken zum Beispiel über mehr Eigenkapital, ein ausgefeilteres Risikomanagement und angemessene Liquiditätspuffer verfügen. Alle Maßnahmen, die zu einer dauerhaften Stabilisierung des Finanzsystems beitragen, begrüßen die Kreditbanken ausdrücklich. Ein Punkt wurde jedoch in der öffentlichen Debatte bislang kaum adressiert: Als weltweites Regulierungsgremium richtet der Baseler Ausschuss seine Vorschriften, wie Basel III, stets nur an global systemrelevante Banken.

Dies sind etwa 30 international tätige Großbanken. Im Gegensatz dazu rollt die EU diese Vorschriften auf alle 8.000 europäischen Kreditinstitute aus, unabhängig von Größe, Geschäftsmodell und Risikosituation.

Konsum- und Investitionsfinanzierer als Staatsfinanzierer?!

Hinsichtlich der neuen Liquiditätsvorschriften droht nun Kollateralschaden für spezialisierte Banken, wie es die Kreditbanken sind. Im Kern müssen Banken künftig Wertpapiere und vor allem Staatsanleihen als Liquiditätspuffer vorhalten. Im Gegensatz zu Universalbanken verfügen die Kreditbanken jedoch über keinerlei Wertpapiere, da sie weder Wertpapiergeschäft noch Eigenhandel betreiben. Nach derzeitigem Stand müssen die Kreditbanken künftig ihre Kreditvergabe zurückfahren, da die neuen Liquiditätsvorschriften sie zwingen, diese Mittel stattdessen in Staatsanleihen zu investieren. An dieser Stelle bedarf es dringend einer Rückbesinnung auf Sinn und Zweck von Liquiditätsvorschriften: Sie sollen sicherstellen, dass Banken jederzeit über ausreichend liquide Mittel verfügen. Derzeit gewährleistet dies die deutsche Liquiditätsverordnung, ohne dass sie Banken zur Aufgabe ihres Geschäftsmodells zwingt.

Weniger Kredite für die Wirtschaft – erzwungene Veränderungen am Geschäftsmodell der Kreditbanken



Die neuen Liquiditätsvorschriften zwingen die Kreditbanken dazu, künftig auch Staaten zu finanzieren. Dieses Geld steht dann nicht mehr zur Kreditvergabe an Unternehmen und Verbraucher zur Verfügung.

Die private Kreditaufnahme wird im Jahr 2013 konstant bleiben.

Die Verbraucher werden im Jahr 2013 voraussichtlich gleich viele Kredite zu Konsumzwecken aufnehmen wie im vergangenen Jahr. Dies besagt der Konsumkredit-Index des Bankenfachverbandes in seiner Frühjahrsprognose. Mit 113 Punkten beschreibt er eine stabile Entwicklung mit leicht positiver Tendenz. Ein Index-Wert von 100 Punkten würde eine gleichbleibende Kreditnutzung anzeigen.

Mehr Renovierungskredite

Während der Gesamt-Index auf eine stabile Kreditaufnahme in 2013 verweist, unterscheiden sich die Absichten der Verbraucher je nach Finanzierungsanlass deutlich. Eine signifikante Zunahme ist bei Krediten für Renovierungen und Umzüge zu erwarten. Darunter fallen insbesondere auch Erweiterungen des Eigenheims durch Solaranlagen. Ein Index-Wert von 161 Punkten deutet in diesem Bereich auf das stärkste Wachstum im Vergleich zum Vorjahr hin. Mit einem Rückgang ist dagegen bei Krediten für Haushaltsgroßgeräte wie Waschmaschinen oder Kühlschränke zu rechnen. Der Index-Wert beträgt in diesem Bereich nur 63 Punkte. Kredite für Neu- und Gebrauchtwagen bleiben dagegen auf konstantem Niveau. Eine stabile bis leicht rückläufige Kreditnutzung wird für Unterhaltungselektronik und Urlaube prognostiziert.

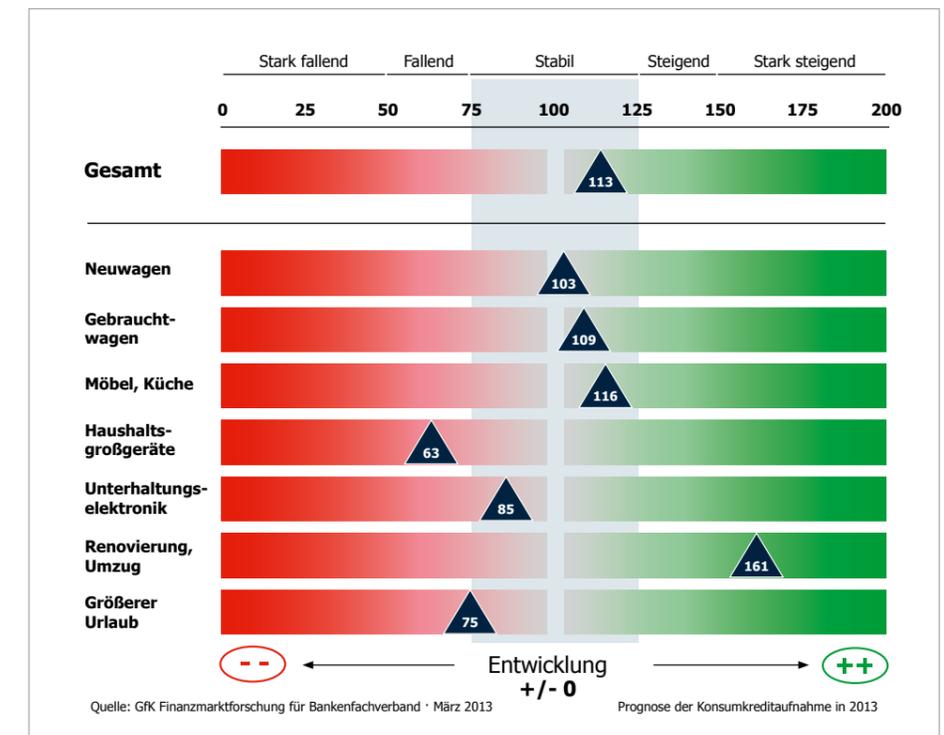
Finanzierungen frischen Konsumflaute auf

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. Beide Kriterien sind für die künftige Kreditnutzung relevant und werden im Index berücksichtigt. Im Jahr 2013 weisen sie jeweils eine unterschiedliche Entwicklung auf. Einerseits wollen die Bundesbürger – möglicherweise unter dem Eindruck der Euro- bzw. Finanzkrise – tendenziell etwas weniger Konsumgüter kaufen als in 2012. Falls sie Anschaffungen planen, so beabsichtigen künftig aber mehr Verbraucher, dafür einen Kredit zu nutzen. Die grundsätzlich höhere Bereitschaft, Konsumgüter zu finanzieren, bremst demnach das Sinken der Kauflaune ab. Ohne die erhöhte Finanzierungsbereitschaft der Verbraucher würden weniger Waren und Güter verkauft.

Zwei Verbraucherumfragen im Jahr

Der Konsumkredit-Index wird zweimal jährlich – jeweils im Frühjahr und im Herbst – im Auftrag des Bankenfachverbandes von der GfK Finanzmarktforschung erstellt, die dazu rund 1.500 Haushalte befragt. Dabei werden die Verbraucher zunächst gefragt, welche Konsumgüter sie in den vergangenen zwölf Monaten angeschafft und ob sie diese per Kredit bezahlt haben. Sie geben ferner an, welche Güter sie in den kommenden zwölf Monate anschaffen wollen und ob sie vorhaben, zu diesem Zweck einen Kredit aufzunehmen. Auf Basis dieser Erkenntnisse prognostiziert der Konsumkredit-Index die künftige Nutzung von Konsumkrediten.

Konsumkredit-Index I/2013 (KKI)



Der Konsumkredit-Index (KKI) prognostiziert insgesamt eine stabile Nachfrage nach Verbraucherkrediten in 2013. Bei den einzelnen Finanzierungsanlässen sind die Tendenzen unterschiedlich ausgeprägt (www.bfach.de/downloads).

Der Verbraucher soll entscheiden dürfen,
ob er Beratung wünscht oder nicht.

Für Versicherungsvermittler sollen künftig erhöhte Anforderungen gelten. So plant es die EU-Kommission in ihrem im Juli 2012 veröffentlichten Vorschlag für eine zweite Versicherungsvermittlungsrichtlinie. Die Neuregelung, die 2013 von EU-Parlament und -Rat verabschiedet werden könnte, würde auch Banken sowie Auto- und Einzelhändler treffen. In Diskussion sind Qualifikationsanforderungen sowie eine Offenlegung der Vermittlungsprovisionen und eine Beratungspflicht. Bislang lässt die Kommission dabei außer Acht, dass Vermittler und Berater strikt voneinander zu unterscheiden sind. Während Vermittler im eigenen Interesse tätig sind, handeln Berater als Sachwalter des Kunden und müssen in dessen Interesse eigene berufliche Sachkunde einbringen.

Zwangsberatung als Bevormundung des Verbrauchers

Auf europäischer Ebene steht die Überlegung im Raum, Versicherungsvermittler zu einer umfassenden Kundenberatung zu verpflichten. Zwar ist gegen eine Beratung des Verbrauchers grundsätzlich nichts einzuwenden. Dieser sollte aber selbst entscheiden dürfen, ob er eine Versicherung ohne Beratung wünscht, zum Beispiel weil er mit dem Produkt schon Erfahrung hat und es im Internet abschließen möchte, oder ob er eine Beratung bevorzugt, was sich zwangsläufig im Preis niederschlagen wird. Hier gilt es, die Eigenverantwortung des Verbrauchers zu erhalten und ihn nicht unter eine paternalistische Zwangsfürsorge zu stellen. Daher müssen Vertrieb und Vermittlung von Versicherungen mit und ohne Beratung möglich sein. Wird Beratung erteilt, sollte der Berater im Gegensatz zum Vermittler über eine höhere berufliche Qualifikation verfügen.

Provisionsoffenlegung schafft Fehlanreize

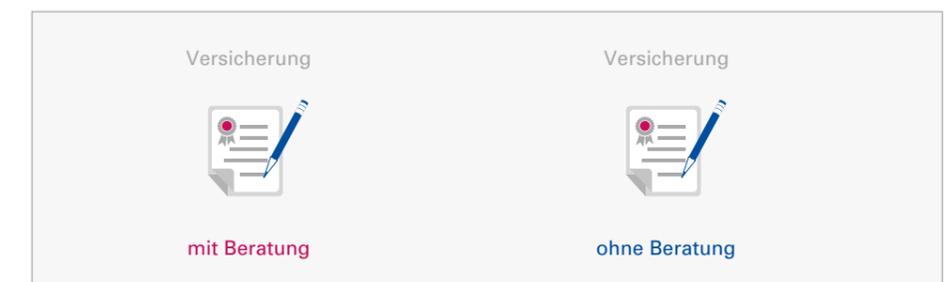
Nach den Kommissionsplänen sollen Versicherungsvermittler den Verbraucher umfassend über die Vergütung informieren, die sie vom Versicherungsunternehmen für ihre Vermittlungstätigkeit erhalten. Ziel ist die Aufdeckung und Vermeidung potenzieller Interessenkonflikte. Allerdings geht es dem Verbraucher in erster Linie um den Abschluss einer Versicherung zu attraktiven Konditionen. Daher steht für ihn die Versicherungsprämie im Verhältnis

zum gewährten Versicherungsschutz im Vordergrund. Allein diese Information versetzt ihn in die Lage, das angebotene Produkt nach Preis und Leistung zu beurteilen. Eine Offenlegung der Vergütung wäre irreführend, da sie die Aufmerksamkeit des Verbrauchers von Produkteigenschaften und -qualität ablenkt. So muss eine Versicherung, die »ohne Provision« angepriesen wird, nicht besser oder günstiger sein als eine andere.

Interessenkonflikte nur bei Doppelrolle Berater und Vermittler

Interessenkonflikte können nur dann entstehen, wenn ein Berater eines Kunden gleichzeitig der Vertriebskanal für das Versicherungsunternehmen ist. Auf diese von den verschiedenen Interessen geprägte Doppelrolle von Berater und Vermittler muss er den Kunden hinweisen. Und bei dieser Doppelfunktion ist es auch sachgerecht, wenn der Kunde etwas über die Vergütung erfährt, die das Versicherungsunternehmen für die Vermittlung zahlt. Anders verhält es sich, wenn jemand als bloßer Vermittler einer Versicherung tätig ist. Dann ist eine Information über die Vermittlungsvergütung entbehrlich. Denn in diesem Fall weiß der Kunde, dass der Vermittler nicht sein neutraler Berater ist, sondern eigene wirtschaftliche Interessen verfolgt und mit Gewinnerzielungsabsicht handelt.

Versicherung mit und ohne Beratung



Gegen Zwangsberatung: Kunden sollen selbst entscheiden dürfen, ob sie eine Beratung wünschen oder nicht.

Jeder fünfte Verbraucher könnte sich ohne Kredite keine größeren Anschaffungen leisten.

Das Sparen gehört wie die Aufnahme von Krediten zum Alltag vieler Verbraucher. Knapp 40 Prozent der Haushalte verwenden regelmäßig Finanzierungen unterschiedlicher Art, um Konsumgüter zu bezahlen. Auf welche Weise und warum Verbraucher sparen und wie sie Kredite nutzen, hat die GfK Finanzmarktforschung Anfang 2013 im Auftrag des Bankenfachverbandes untersucht. Dabei wurde deutlich, dass sich Sparen und Kredite nicht gegenseitig ausschließen, sondern vielmehr ergänzen.

Nicht jeder kann oder will sparen

Rund ein Drittel der Verbraucher gibt an, dass ihm derzeit schlichtweg die finanziellen Mittel zum Sparen fehlen, da die gesamten Einkünfte für die Lebenshaltung benötigt werden. Immerhin jeder zehnte Verbraucher sagt, dass ihm die Disziplin zum Sparen fehle: »Sparen ist etwas, was ich nicht kann«. Entsprechend wird das Geld oftmals vor Erreichen des Sparziels – zum Beispiel ein Auto – für andere Dinge ausgegeben. Nur gut ein Drittel könnte größere Anschaffungen aus dem Ersparten bezahlen. Dies zeigt, dass viele Verbraucher auf Kredite angewiesen sind, um sich Konsumgüter anzuschaffen. Es gibt allerdings auch Kreditnutzer, denen eine Barzahlung leicht möglich wäre.

Kredit als Hilfe zur Selbstdisziplin

Gerade beim Kauf von Kraftfahrzeugen wählen viele Verbraucher die Finanzierung per Kredit – gerne zu günstigen Konditionen. Sie sind in der Regel im Umgang mit Krediten erfahren und planen die Rückzahlung von Krediten fest in ihr Monatsbudget ein. Die Kreditnutzer wissen genau über die Höhe ihrer monatlichen Ratenzahlungen Bescheid. Den Hauptvorteil von Krediten sehen die Verbraucher darin, dass sie ein Konsumgut in monatlich festen Raten bezahlen können, welches ihnen von Anfang zur Verfügung steht. Kredit ist damit oft eine notwendige »Hilfe zur Selbstdisziplin« und für viele Verbraucher die einzige Möglichkeit, sich Autos oder Möbel anzuschaffen. Vor diesem Hintergrund werden Kredite heute eher als alltägliche Finanzinstrumente gesehen, die allen Verbrauchern ermöglichen, am Konsum teilzuhaben, denn »ohne die Möglichkeit, Kredite aufzunehmen, wäre man isoliert«.

Verbraucher nutzen Spar- und Kreditprodukte

Die Untersuchung zeigt, dass das Spar- und Kreditverhalten bereits durch das Elternhaus geprägt wird. Falls Disziplin vorgelebt wird, so überträgt sich diese auch auf das eigene Verhalten. Dies gilt sowohl für das Ansparen auf ein bestimmtes Ziel hin als auch für die Rückzahlung von Schulden. Mehr als vier Fünftel geben an, dass sie ihre Kredite bisher immer fristgerecht zurückgezahlt haben. Verbraucher, die schon früh Erfahrungen mit Krediten gesammelt haben, nutzen dabei auch künftig gerne Finanzierungsangebote, insbesondere dann, wenn sie zu günstigen Konditionen bereitgestellt werden. Einen Vorteil sehen die Verbraucher darin, dass sie sich auch größere Anschaffungen leisten können und gleichzeitig einen finanziellen Puffer erhalten können. Wer einen Kredit aufnimmt, dokumentiert auch eine gewisse »Potenz«, da ihn die Bank ja als kreditwürdig erachtet hat. Dies trägt auch dazu bei, dass heute zum Teil offener über Kredit gesprochen wird, als dies früher der Fall war.

»Ohne die Möglichkeit zur Kreditaufnahme könnte ich mir keine größeren Anschaffungen leisten.«



Mehr als jeder fünfte Verbraucher wäre ohne Kredite vom Konsum ausgeschlossen und könnte sich weder Auto noch Waschmaschine kaufen.

Ein gesetzlicher Schuldenschnitt von 75 Prozent nach drei Jahren würde zu erheblichen Verlusten bei Gläubigern und Fehlanreizen bei Schuldnern führen.

Der Gesetzgeber strebt abermals eine Reform des Verbraucherinsolvenzrechts an. Im Kern geht es darum, die bisherige sechsjährige Wohlverhaltensphase zu halbieren. So soll ein Insolvenzschuldner bereits nach drei Jahren von seiner Restschuld befreit werden können, wenn er zu diesem Zeitpunkt 25 Prozent seiner Verbindlichkeiten bezahlt hat. Daneben soll die zeitlich begrenzte Insolvenzfestigkeit der Lohnabtretung ersatzlos wegfallen. Die Neuregelung könnte zur Jahresmitte 2013 in Kraft treten.

Volkswirtschaftliche Verluste durch Schuldenschnitt

Ein staatlich verordneter Schuldenschnitt soll einerseits privaten Insolvenzschuldern den Abbau ihrer Verpflichtungen erleichtern. Andererseits führt er aber zu deutlichen Verlusten auf Gläubigerseite, bei Banken aber auch bei vielen Handwerkern und anderen mittelständischen Betrieben. Mit einer Quotenregelung schreibt der Gesetzgeber fest, dass binnen drei Jahren nicht mehr als ein Viertel der Verbindlichkeiten beglichen sein muss. Wo heute 50 Prozent nach sechs Jahren erzielt werden, sind künftig noch 25 Prozent nach drei Jahren erreichbar. Die Mindestquote begrenzt auf diese Weise die bisherigen Rückflüsse an die Gläubiger sowohl der Höhe nach als auch auf der Zeitschiene. Die Neuregelung wirkt deshalb wie ein Schuldenschnitt. Sie führt in der Breite zu weiteren Verlusten für Insolvenzgläubiger.

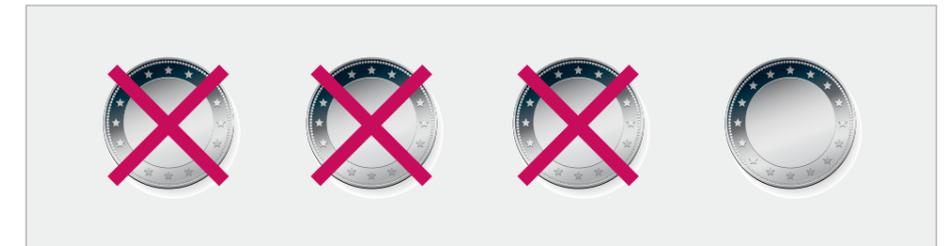
Gestörtes Gleichgewicht im außergerichtlichen Bereich

Die praktischen Erfahrungen zeigen, dass eine Quotenregelung Signalwirkung auch für die außergerichtliche Schuldenbereinigung hätte. In Vergleichsverhandlungen wäre der Schuldner künftig kaum zu motivieren, mehr als die Mindestquote anzubieten. Während die Kreditbanken in solchen Verhandlungen heute Befriedigungsquoten von 30 bis 50 Prozent erzielen, wäre dies bei einem Schuldenschnitt nach drei Jahren und 25-Prozent-Quote nicht mehr möglich. Gläubiger wären in Zukunft gezwungen, ein Angebot in Höhe der Mindestquote anzunehmen. Denn im Insolvenzverfahren könnten sie auch nicht mit einer besseren Quote rechnen. So entkoppelt die Reform die private Haftung für eingegangene Verbindlichkeiten von der Eigenverantwortung bei der Kreditaufnahme.

Lohnabtretung als Sicherungsinstrument erhalten

Die Lohnabtretung hat eine herausragende Bedeutung bei der Vergabe von Barkrediten. Wie keine andere Sicherheit ist sie kostengünstig, praktikabel und mengengeschäftstauglich. Zudem können sich Kreditbanken nicht wie andere Unternehmen zum Beispiel durch Eigentumsvorbehalt oder Vorschuss absichern. Daher ist die Lohnabtretung für sie unverzichtbar. Nimmt man ihr wie geplant die auf zwei Jahre begrenzte Insolvenzfestigkeit, ist sie als Kredit-sicherheit wertlos. Dies wird die Kreditwürdigkeit von Arbeitnehmern und Rentnern verschlechtern, die Kreditkosten verteuern und die Kreditaufnahme für einige Bevölkerungskreise erschweren oder unmöglich machen. Deshalb benötigen Kreditbanken und Verbraucher auch künftig die Lohnabtretung in ihrer heutigen, insolvenzrechtlich geschützten Form.

Schuldenschnitt verursacht hohe Verluste



Nur maximal 25 Prozent ihrer Forderungen würden den Kreditbanken bei einem Schuldenschnitt nach drei Jahren verbleiben.

Die Kreditbanken sind bei der Risikotragfähigkeitsrechnung gut aufgestellt.

Mit den Mindestanforderungen an das Risikomanagement, den MaRisk, formuliert die deutsche Bankenaufsicht ihre Erwartungen an ein angemessenes und wirksames Risikomanagement bei Banken. Das bankeigene Risikomanagement gilt insbesondere dann als angemessen und wirksam, wenn die Bank auf dieser Basis ihre Risikotragfähigkeit jederzeit sicherstellen kann. Bei der Risikotragfähigkeitsbetrachtung stellt die Bank ihr Eigenkapital als Risikodeckungspotenzial ihren wesentlichen Risiken gegenüber. Da der Schwerpunkt des Bankgeschäfts im Umgang mit Risiken liegt, muss eine Bank die aus den eingegangenen Risiken resultierenden potenziellen Verluste jederzeit verkraften können. Die Risikotragfähigkeit gilt als gegeben, wenn das Risikodeckungspotenzial die Risiken laufend abdeckt. Damit bildet die Risikotragfähigkeitsrechnung ein zentrales Element des Risikomanagements bei Banken.

Kreditrisiko als wichtigste Risikoart

Im Unterschied zu Universalbanken verfügen die Kreditbanken über ein hochspezialisiertes Geschäftsmodell. Sie haben sich auf die Vergabe von Krediten an Privatkunden und mittelständische Unternehmen fokussiert und betreiben weder Eigenhandel noch Wertpapiergeschäft. Die Finanzierung der Realwirtschaft ist ihr zentrales Geschäftsfeld. Damit stellt das Kreditrisiko die mit Abstand wichtigste Risikoart bei den Kreditbanken dar. Das Marktpreisrisiko hingegen, das bei vielen Großbanken eine wesentliche Rolle spielt, ist für die Kreditbanken von untergeordneter Bedeutung. Weitere Risikoarten, die bei den Kreditbanken üblicherweise im Risikotragfähigkeitskonzept berücksichtigt werden, sind das Liquiditätsrisiko, das Geschäftsrisiko und das operationelle Risiko. Dominierend ist jedoch das Kreditrisiko, für das die Kreditbanken im Schnitt mehr als 60 Prozent ihrer Risikodeckungsmasse reservieren.

Individuelle Risikotragfähigkeitsberechnung

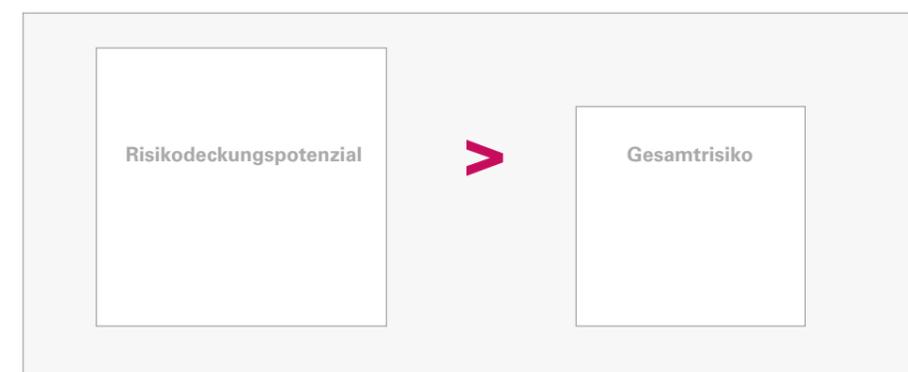
Die Kreditbanken führen ihre Risikotragfähigkeitsrechnungen nach eigenen Konzeptionen durch. Sie gestalten ihre Risikotragfähigkeitskonzepte jeweils entsprechend ihrem Geschäftsmodell und ihrem Risikoprofil individuell aus, um Angemessenheit und Wirksamkeit ihres jeweiligen Ansatzes sicherzustellen.

len. So gehen die Kreditbanken teilweise recht unterschiedliche Wege bei der Risikotragfähigkeitsbetrachtung. Sie beachten dabei stets die Prinzipien der Konsistenz, der Vollständigkeit der Risikoabbildung sowie der Vorsicht. Damit entsprechen sie der Erwartungshaltung der deutschen Bankenaufsicht, die institutsindividuell ausgestaltete Verfahren zur Sicherstellung der Risikotragfähigkeit ausdrücklich begrüßt.

Steigender Arbeitsaufwand durch aufsichtliche Vorgaben

Zum Jahresbeginn 2013 hat die Bankenaufsicht die vierte Überarbeitung der MaRisk in Kraft gesetzt, wodurch auf alle Banken erweiterte Anforderungen im Risikomanagement zukommen. Die Kreditbanken rechnen mit einem spürbaren Umsetzungsaufwand. Insbesondere die kleineren unter ihnen gehen davon aus, dass sie zur Bewältigung der neuen Anforderungen ihre Mitarbeiterkapazitäten im Risikocontrolling um mehr als 30 Prozent aufstocken müssen. Relativ gesehen bedeutet dies eine deutlich höhere Belastung der kleineren Institute. Aus Sicht des Bankenfachverbandes wäre es hier angebracht gewesen, den Proportionalitätsgrundsatz stärker zu berücksichtigen.

Die Kreditbanken haben ihr Risiko ausreichend abgesichert



Kreditgeschäft ist Risikogeschäft. Wichtig ist, dass das Gesamtrisiko einer Bank durch entsprechende Mittel abgesichert ist, also genügend Risikodeckungspotenzial vorgesehen wird.



Märkte

In 2012 sind die Kreditbanken stärker gewachsen
als der Gesamtmarkt.



In 2012 haben die Kreditbanken ihren Bestand an Krediten um drei Prozent und ihr Neugeschäft um zwei Prozent gesteigert.

Im Bankenfachverband sind 60 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, in der Filiale und im Internet. Die drei Hauptgeschäftsfelder der Kreditbanken sind die Konsumfinanzierung, die Investitionsfinanzierung und – als Schnittmenge dieser Bereiche – die Kfz-Finanzierung. Wichtigstes Finanzierungsgut ist das Automobil.

Mit einem Anteil von 55 Prozent konnten die Kreditbanken ihre führende Marktstellung in der Finanzierung von Konsum bekräftigen. Sie repräsentieren einen Anteil von elf 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. Schnittmenge der beiden Geschäftsfelder ist die Finanzierung von Kraftfahrzeugen.

Kennzahlen

Im Jahr 2012 steigerten die Kreditbanken ihre konsolidierte Bilanzsumme um 1,3 Prozent auf 603,6 Milliarden Euro. Ihr Kreditneugeschäft konnten die Verbandsmitglieder auf 99,1 Milliarden Euro ausbauen. Sie haben damit das Vorjahr um 2,0 Prozent übertroffen.

KENNZAHLEN der Kreditbanken Tabelle 1		
	2012 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2011 (%)
Bilanzsumme	603,6	+ 1,3
Kreditbestand * (31.12.)	139,2	+3,4
Kreditneugeschäft *	99,1	+2,0
Filialen	2.057	-3,8
Beschäftigte	42.644	-3,7

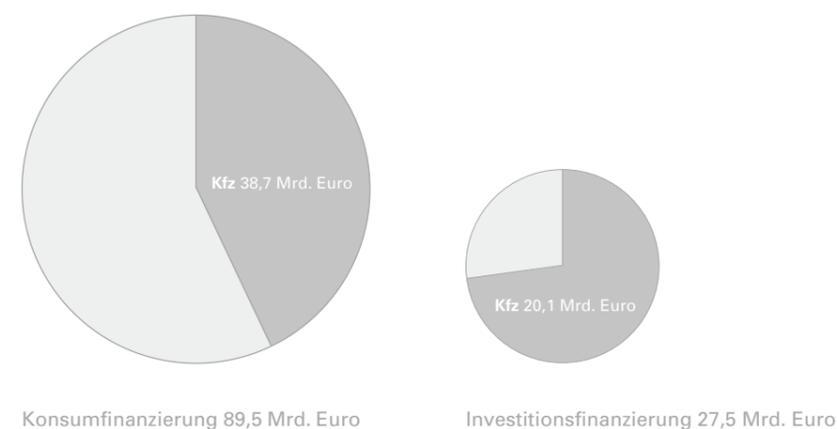
* inkl. Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf (Neugeschäft 47,4 Mrd. Euro und Bestand 22,2 Mrd. Euro), ohne Baufinanzierung und verkaufte Forderungen (6,0 Mrd. Euro), ohne ausländische Mitglieder

Der Kreditbestand nahm um 3,4 Prozent zu und lag Ende 2012 bei 139,2 Milliarden Euro. Hinzu kommen verkaufte Forderungen im Wert von 6,0 Milliarden Euro. Drei Viertel des Gesamtbestandes entfallen auf Konsumkredite und ein Viertel entfällt auf Investitionsfinanzierungen. Etwa die Hälfte des Bestandes sind Kfz-Kredite.

Grafik 1

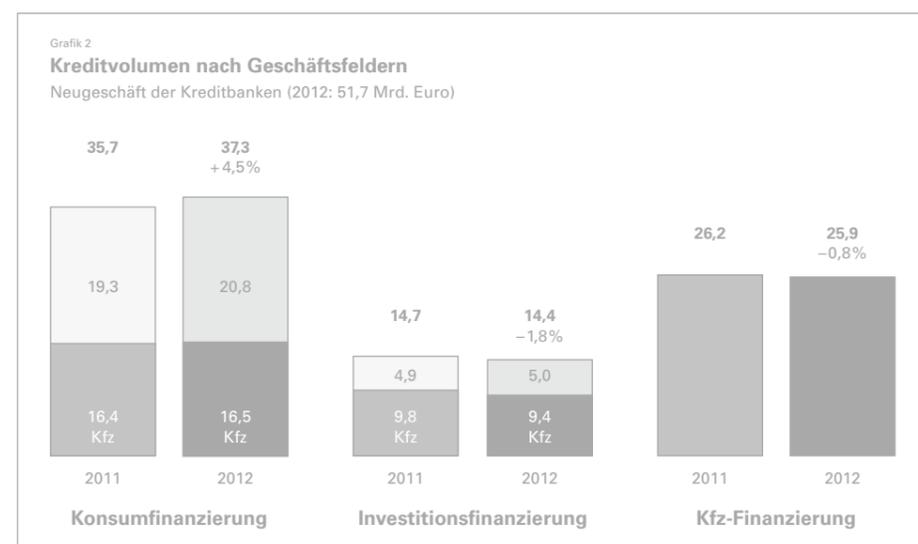
Kreditvolumen

Bestand der Kreditbanken zum 31.12.2012 - 117,0 Mrd. Euro, davon 58,8 Mrd. Euro Kfz-Finanzierung (ohne Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf)



Ihr Geschäftsstellennetz haben die Kreditbanken bundesweit um 3,8 Prozent auf rund 2.000 Filialen und Shops verringert. Sie beschäftigten Ende 2012 rund 43.000 Mitarbeiter, das sind 3,7 Prozent weniger als im Vorjahr.

Das Neugeschäft der Kreditbanken ist in der Konsumfinanzierung gewachsen, wohingegen es sich in der Investitions- und Kfz-Finanzierung leicht rückläufig entwickelt hat.



Die Kreditbanken haben in 2012 Konsumgüter im Wert von 37,3 Milliarden Euro finanziert. Das sind 4,5 Prozent mehr als im Vorjahr. Das Neugeschäft an Investitionsfinanzierungen ist jedoch um 1,8 Prozent auf 14,4 Milliarden Euro gesunken. Den Löwenanteil der beiden Bereiche macht die Finanzierung von Kraftfahrzeugen aus, die sich insgesamt um 0,8 Prozent verringerte. Dabei erhöhten sich die privaten Kfz-Finanzierungen um 1,2 Prozent, wohingegen die gewerblichen um 4,2 Prozent sanken. Die Kreditbanken haben insgesamt 25,9 Milliarden Euro zur Finanzierung von Kfz verliehen.

Point-of-Sale-Finanzierung

Eine große Bedeutung für die Kreditbanken hat die Finanzierung am Point of Sale. Insgesamt haben sie mehr als 100.000 einzelne Händlerkooperationen geschlossen. Neben Kraftfahrzeugen finanzieren die Kreditbanken am POS auch

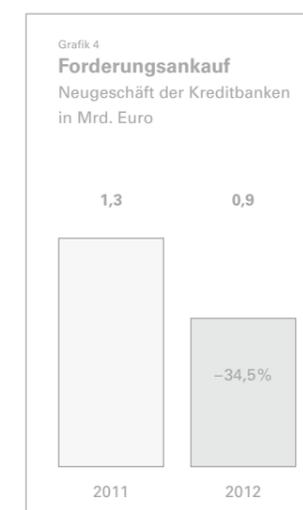
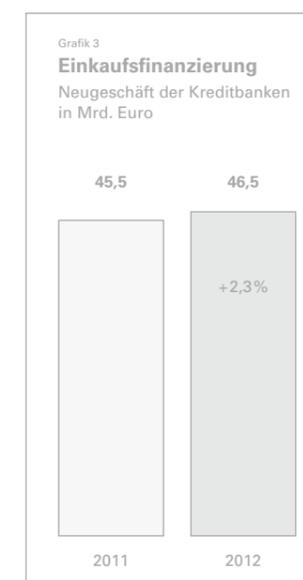
andere Waren wie Möbel, Küchen oder Elektronik für Privatkunden sowie Maschinen und Anhänger für Gewerbekunden. Sie haben in 2012 Güter und Waren im Wert von 33,3 Milliarden Euro am POS finanziert und lagen damit 1,2 Prozent über dem Vorjahr. Die Konsumfinanzierungen am POS stiegen um 1,6 Prozent auf 20,9 Milliarden Euro an. Die POS-Investitionsfinanzierungen der Kreditbanken erhöhten sich um 0,4 Prozent und erreichten ein Niveau von 12,4 Milliarden Euro.

Einkaufsfinanzierung

In 2012 haben die Kreditbanken ihre Einkaufsfinanzierungen um 2,3 Prozent auf 46,5 Milliarden Euro ausgebaut. Die Einkaufsfinanzierung ermöglicht es beispielsweise einem Autohändler, ständig einen ausreichenden Bestand an Vorführgewagen 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 rund 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 2012 Forderungen im Wert von 0,9 Milliarden Euro angekauft, das sind 34,5 Prozent weniger als in 2011. 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 2012 war der Bestand an Ratenkrediten um zwei Prozent höher als im Vorjahr.



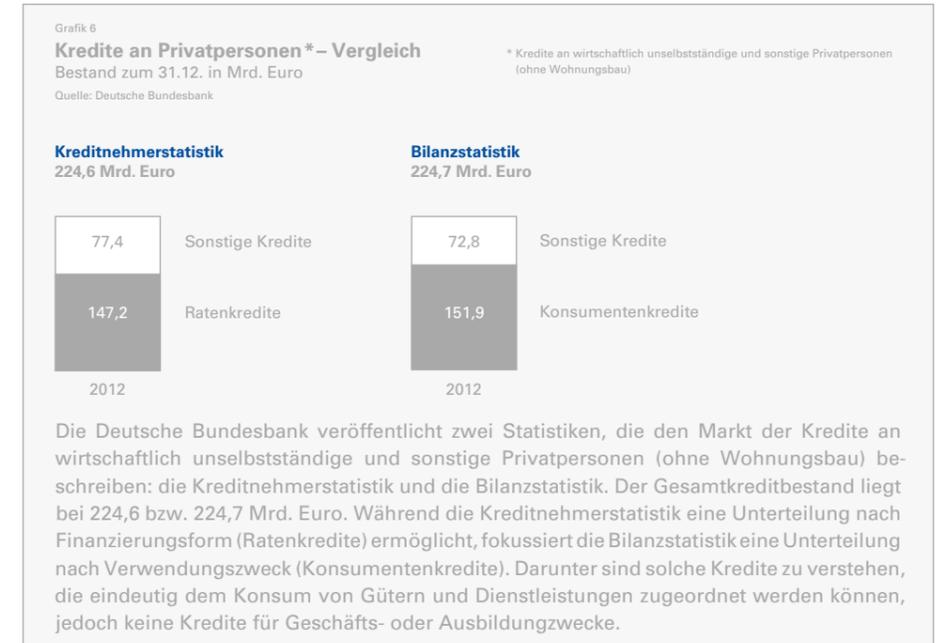
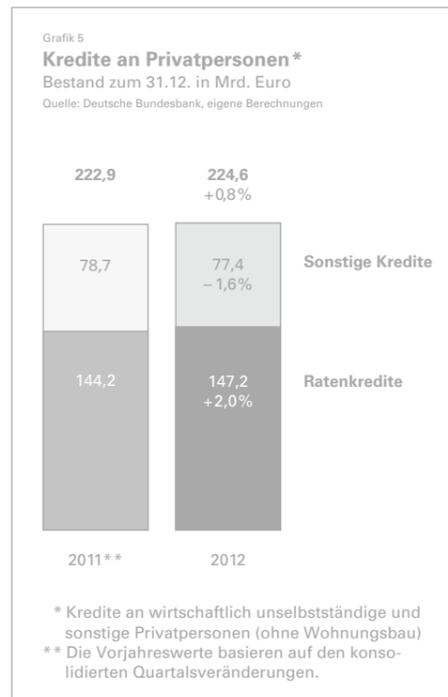
Ende 2012 hatten die deutschen Kreditinstitute den Verbrauchern 224,6 Milliarden Euro zu Konsumzwecken geliehen. Das entspricht einer Steigerung von 0,8 Prozent im Vergleich zum Vorjahr. Während die Ratenkredite um 2,0 Prozent auf 147,2 Milliarden Euro gewachsen sind, haben sich die Sonstigen Kredite um 1,6 Prozent auf 77,4 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.

Privater Konsum

Der private Konsum ist die Basis des Finanzierungsmarkts. Die Verbraucher haben in 2012 rund 1.521,6 Milliarden Euro zu Konsumzwecken ausgegeben und damit das Vorjahr preisbereinigt um 0,7 Prozent übertroffen.

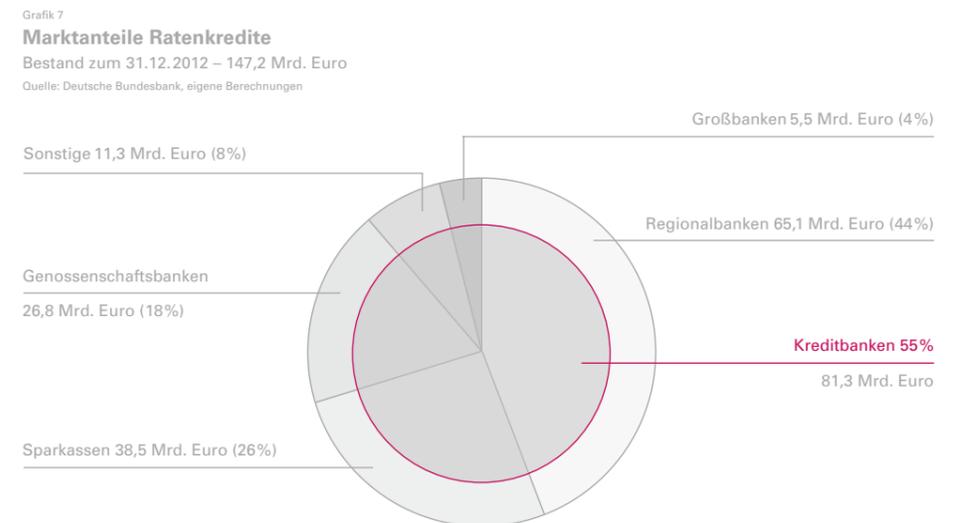
Trends

Heute bieten Institute aller drei Bankensäulen verstärkt Kredite an Privatpersonen an, entweder selbst oder über spezialisierte Kreditbanken. Hinzu kommen ausländische Anbieter, die über deutsche Niederlassungen und Töchter im Markt agieren. Die Zahl der privaten Insolvenzen lag im Jahr 2012 bei rund 98.000 Verfahren und war damit 5 Prozent niedriger als im Vorjahreszeitraum. Dabei bewegt sich die Verschuldung auf gesundem Niveau: Die Deutschen haben Konsumgüter im Wert von 7,2 Prozent des Bruttoinlandsproduktes per Kredit finanziert und liegen damit deutlich unter den Werten der USA (16,7 Prozent), Großbritanniens (13,6 Prozent) und Frankreichs (7,8 Prozent).



Marktanteile

Die Kreditbanken hatten Ende 2012 Konsumentenratenkredite im Wert von 81,3 Milliarden Euro verliehen. Ihr Marktanteil liegt damit bei 55 Prozent.

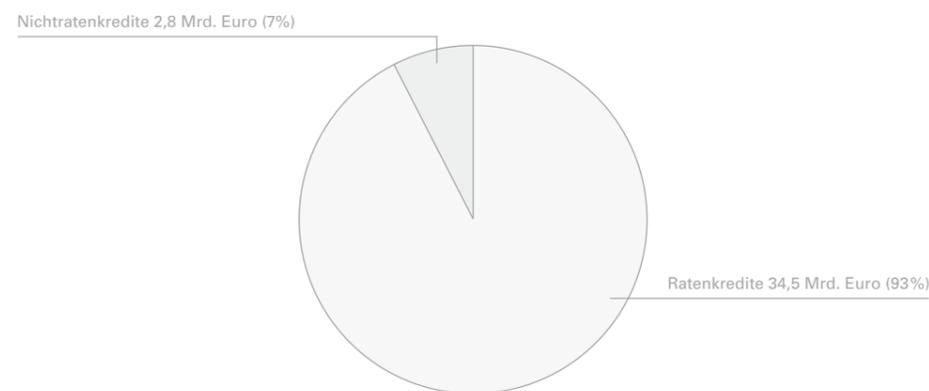


In 2012 haben die Kreditbanken ihre Marktführerschaft in der Konsumfinanzierung mit einem Anteil von 55 Prozent bestärkt.

KENNZAHLEN Konsumfinanzierung der Kreditbanken Tabelle 2		
	2012 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2011 (%)
Neugeschäft	37,3	+4,5
Ratenkredite	34,5	+4,2
Point-of-Sale-Finanzierung	20,9	+1,6
Barkredite	13,6	+8,3
Nichtratenkredite	2,8	+9,0
Rahmenkredite	2,6	+9,6
Kreditkarten	1,7	+10,3
Neuverträge (Mio. Stück)	9,0	+5,4
Bestand (31.12.)	89,5	+2,9

Während der Bestand an Konsumkrediten bundesweit nur um 0,8 Prozent gewachsen ist, konnten die Kreditbanken ihren Gesamtbestand Ende 2012 um 2,9 Prozent auf eine Summe von 89,5 Milliarden Euro ausbauen. Das Kreditneugeschäft nahm um 4,5 Prozent auf 37,3 Milliarden Euro zu.

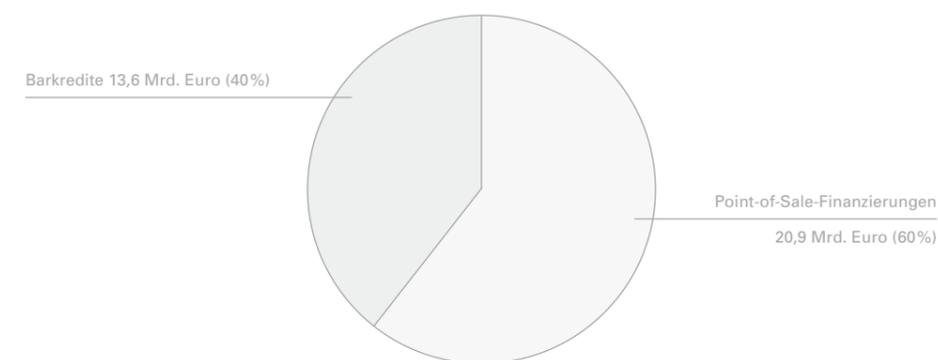
Grafik 8
Konsumkredite
Neugeschäft 2012 der Kreditbanken 37,3 Mrd. Euro



Konsumkredite

Privaten Konsum finanzieren die Kreditbanken zu 93 Prozent über Ratenkredite und zu sieben Prozent über Nichtratenkredite. Die Ratenkredite haben sich gegenüber dem Vorjahr um 4,2 Prozent und die Nichtratenkredite um 9,0 Prozent erhöht. In Deutschland wird privater Konsum anders als z. B. in Großbritannien oder Frankreich in erster Linie per Ratenkredit finanziert.

Grafik 9
Ratenkredite
Neugeschäft 2012 der Kreditbanken 34,5 Mrd. Euro



Ratenkredite

Kredite, die in festen Raten zurückgezahlt werden, dienen zu knapp zwei Dritteln der Finanzierung von Konsumgütern am Point of Sale. Das restliche Drittel wird in Form von Barkrediten zur freien Verwendung herausgelegt. Die Point-of-Sale-Finanzierungen sind im Vergleich zum Vorjahr um 1,6 Prozent und die Barkredite sind um 8,3 Prozent gewachsen.

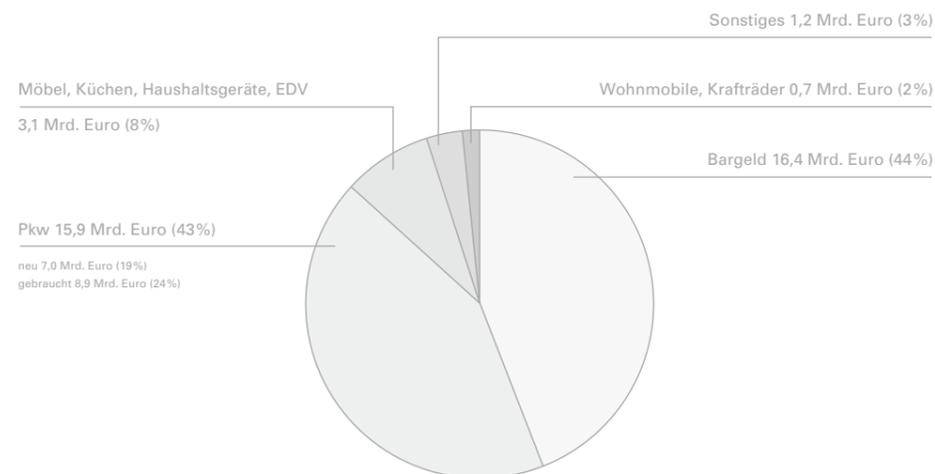
Verträge

Die Zahl der neuen Kreditverträge hat sich der Entwicklung des wertmäßigen Neugeschäfts entsprechend in 2012 um 5,4 Prozent auf 9,0 Millionen Stück erhöht. Der Durchschnittsbetrag eines Barkredits lag bei 9.700 Euro (Vorjahr 9.400 Euro) und die Laufzeit bei 57 Monaten (Vorjahr 55 Monate).

akf bank · Allgemeine Beamten Kasse · AUMA KREDITBANK · Bank11 · Banque PSA FINANCE
 Barclaycard · BDK Bank · BMW Bank · Brühler Bank · C&A Bank · CB Bank · Commerz
 Finanz · Credit Europe Bank · CreditPlus Bank · CRONBANK · Deutsche Kontor Privatbank
 Deutsche Kreditbank · FFS BANK · FGA Bank · Ford Bank · GMAC Bank · Hanseatic Bank
 Honda Bank · Ikano Bank · ING-DiBa · Mercedes-Benz Bank · MKG Bank · netbank · Nordax
 Finans · NordFinanz Bank · norisbank · Postbank · RCI Banque · Santander Consumer Bank
 SKG BANK · S-Kreditpartner · Standard Chartered Bank · Süd-West-Kreditbank · TARGOBANK
 TeamBank · TEBA Kreditbank · TOYOTA KREDITBANK · UniCredit Family Financing Bank
 Valovis Bank · Volkswagen Bank · Volvo Auto Bank · VON ESSEN Bank

Von den 60 Mitgliedsinstituten, die sich im Bankenfachverband zusammengeslossen haben, sind 48 Kreditbanken und damit rund 80 Prozent aller Mitglieder in der Finanzierung privaten Konsums tätig.

Grafik 10
Objekte der Konsumfinanzierung
 Neugeschäft 2012 der Kreditbanken 37,3 Mrd. Euro



Finanzierungsobjekte

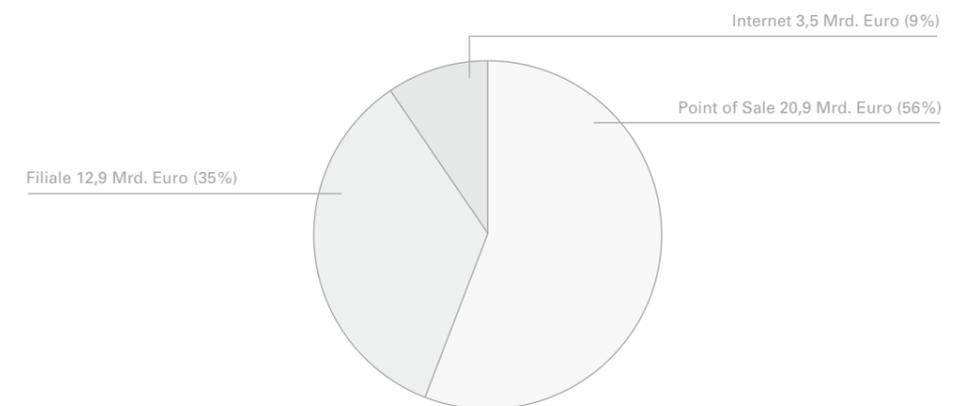
Rund 45 Prozent der Konsumfinanzierungen entfallen bei den Kreditbanken auf Kraftfahrzeuge. In 2012 haben sie Neu- und Gebrauchtwagen sowie sonstige Kfz für 16,6 Milliarden Euro finanziert. An zweiter Stelle stehen mit

44 Prozent die Barkredite zur freien Verwendung, die in Form von Raten- oder Nichtratenkrediten gewährt wurden. An dritter Stelle folgen Möbel, Küchen, Haushaltsgeräte und Unterhaltungselektronik mit acht Prozent.

Vertriebswege

Der Point of Sale ist für die Kreditbanken der wichtigste Vertriebskanal. Hier vergeben sie mehr als die Hälfte ihrer Konsumkredite. Darin spiegelt sich insbesondere die starke Bedeutung der Finanzierung von Autos wider. Etwa ein Drittel der Kredite wird von den Kunden in der Filiale aufgenommen. Rund neun Prozent aller Darlehen vergeben die Kreditbanken inzwischen im Internet. Die Bedeutung des Online-Vertriebskanals wächst kontinuierlich.

Grafik 11
Vertriebswege der Konsumfinanzierung
 Neugeschäft 2012 der Kreditbanken 37,3 Mrd. Euro





Ende 2012 hatten die Unternehmen nahezu gleich viele Investitionen per Kredit finanziert wie im Vorjahr.

Knapp 1,4 Billionen Euro hatten sich die Unternehmen Ende 2012 von Banken geliehen. Das sind 0,3 Prozent mehr als im Vorjahr. Etwa zwei Drittel des gesamtwirtschaftlichen Bestandes entfallen dabei auf langfristige Kredite mit über fünf Jahren Laufzeit. Dieser Bereich hat um 0,7 Prozent zugenommen. Kredite mit kürzeren Fristigkeiten sind hingegen zurückgegangen: So sind die kurzfristigen Finanzierungen mit einer Laufzeit bis zu einem Jahr um 0,4 Prozent gesunken und machen mit 277,6 Milliarden Euro ein Fünftel des Gesamtbestandes aus. Auch die mittelfristigen Finanzierungen haben sich um 0,6 Prozent verringert. Ihr Anteil beträgt 13 Prozent, und ihr Wert liegt bei 176,7 Milliarden Euro.

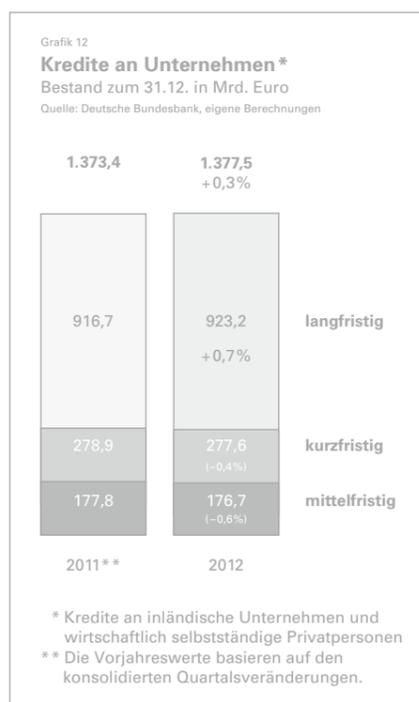
Auch die mittelfristigen Finanzierungen haben sich um 0,6 Prozent verringert. Ihr Anteil beträgt 13 Prozent, und ihr Wert liegt bei 176,7 Milliarden Euro.

Ausrüstungsinvestitionen

Eine wichtige Grundlage für die Einschätzung des Finanzierungsmarktes ist die Investitionsneigung der Unternehmen. Im Jahr 2012 haben sich die gesamtwirtschaftlichen Ausrüstungsinvestitionen rückläufig entwickelt. Sie lagen bei 175,0 Milliarden Euro und damit preisbereinigt 4,8 Prozent unter den Investitionen des Vorjahres.

Mobilienfinanzierung

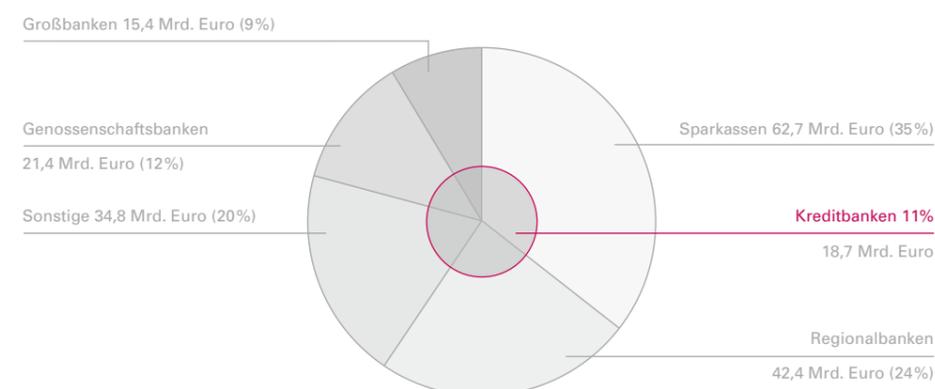
Die Finanzierung mobiler Sachgüter wie Kraftfahrzeuge oder Maschinen, auf die sich die im Bankenfachverband organisierten Kreditbanken spezialisiert haben, erfolgt hauptsächlich mit Krediten, die eine mittelfristige und seltener eine langfristige Laufzeit haben. Letztere werden eher zur Finanzierung 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 24 Prozent, die Genossenschaftsbanken bei zwölf und die Großbanken bei neun 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 elf Prozent.

Grafik 13
Marktanteile mittelfristige Unternehmenskredite
Bestand zum 31.12.2012 – 176,7 Mrd. Euro
Quelle: Deutsche Bundesbank, eigene Berechnungen



In 2012 haben die Kreditbanken ihren Bestand an gewerblichen Investitionskrediten um sieben Prozent gesteigert.

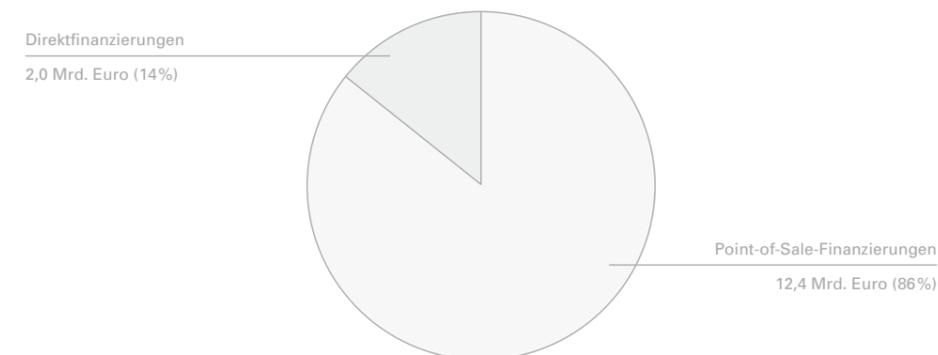
KENNZAHLEN Investitionsfinanzierung der Kreditbanken Tabelle 3		
	2012 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2011 (%)
Neugeschäft	14,4	-1,8
– Point of Sale	12,4	+0,4
Direktfinanzierung	2,0	-13,1
– kurzfristig	3,1	-2,2
– mittelfristig	9,3	-1,9
– langfristig	2,0	-0,2
Neuverträge (Tsd. Stück)	563	-7,2
Bestand (31.12.)	27,5	+6,9

Die Kreditbanken verzeichneten bei ihrem Bestand an Unternehmenskrediten einen Zuwachs von 6,9 Prozent auf 27,5 Milliarden Euro. Damit war ihre Entwicklung besser als die des Gesamtmarktes, der um 0,3 Prozent zunahm. Das Neugeschäft der Kreditbanken verringerte sich jedoch um 1,8 Prozent auf 14,4 Milliarden Euro. Ebenso sank die Zahl der Verträge auf 563.000.

Investitionskredite

Der Großteil der Investitionskredite kommt mit 86 Prozent am Point of Sale, also beim Händler, zustande. Rund 14 Prozent der gewerblichen Finanzierungen realisieren die Kreditbanken über den direkten Kundenkontakt, zum Beispiel über den Außendienst. Während dieser Bereich um 13,1 Prozent auf 2,0 Milliarden Euro gesunken ist, erhöhte sich das POS-Geschäft um 0,4 Prozent auf einen Wert von 12,4 Milliarden Euro.

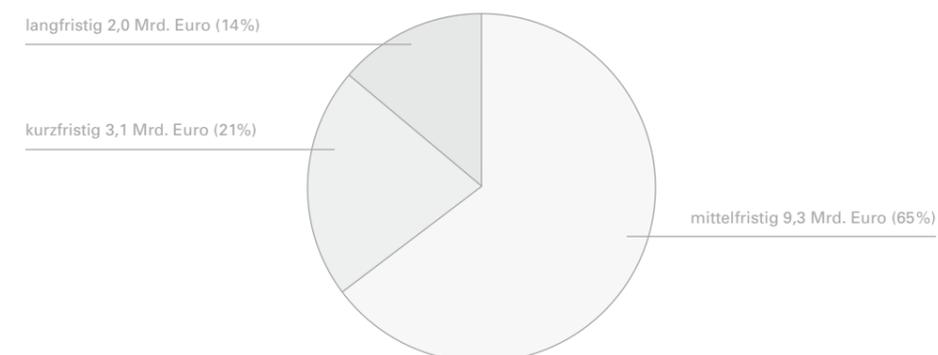
Grafik 14
Investitionskredite der Kreditbanken
 Neugeschäft 2012 der Kreditbanken 14,4 Mrd. Euro



Fristigkeiten

Die Kreditbanken setzen knapp zwei Drittel ihrer Investitionsfinanzierungen im Bereich der mittelfristigen Laufzeiten um. Rund 21 Prozent entfallen auf kurzfristige und 14 Prozent auf langfristige Finanzierungen. Im Vergleich zum Vorjahr haben die Kreditbanken weniger kurz- und mittelfristige Kredite und konstant viele langfristigen Kredite vergeben.

Grafik 15
Fristigkeiten der Investitionskredite
 Neugeschäft 2012 der Kreditbanken 14,4 Mrd. Euro



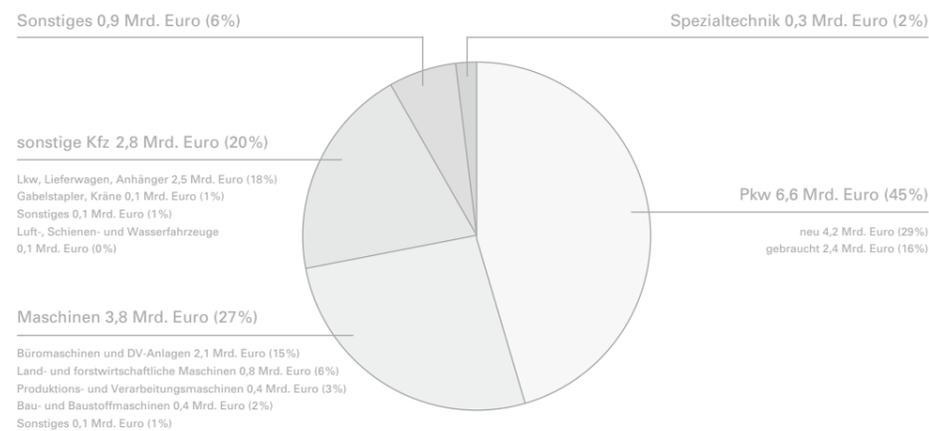
abcbank · akf bank · AKTIVBANK · AUMA KREDITBANK · Bank11 · Banque PSA FINANCE
 BDK Bank · BMW Bank · BNP PARIBAS · Brühler Bank · CRONBANK · Deutsche Kontor
 Privatbank · Deutsche Leasing Finance · DZB BANK · FFS BANK · FGA Bank · Ford Bank
 GE Capital Bank · GEFA · GMAC Bank · Honda Bank · IBM Kreditbank · IVECO Finance
 Mercedes-Benz Bank · MKB Bank · MKG Bank · NordFinanz Bank · RCI Banque · Santander
 Consumer Bank · S-Kreditpartner · TEBA Kreditbank · TOYOTA KREDITBANK · UniCredit
 Leasing Finance · Volkswagen Bank · Volvo Auto Bank · VR DISKONTBANK

Mit 37 Kreditbanken sind rund 60 Prozent der 60 Mitglieder des Bankenfachverbandes in der Finanzierung von gewerblichen Investitionen aktiv.

Finanzierungsobjekte

Knapp zwei Drittel der Investitionskredite vergeben die Kreditbanken für die Finanzierung von Kraftfahrzeugen. Den Hauptanteil haben mit 45 Prozent Autos, gefolgt von Maschinen mit einem Anteil von 27 Prozent. Den nächstgrößeren Block machen sonstige Kfz wie Lkw, Lieferwagen, Anhänger und Omnibusse (zusammen 18 Prozent) sowie Gabelstapler und Kräne mit einem Prozent aus. Finanzierungen für Spezialtechnik wie Laboreinrichtungen schlagen mit zwei Prozent zu Buche.

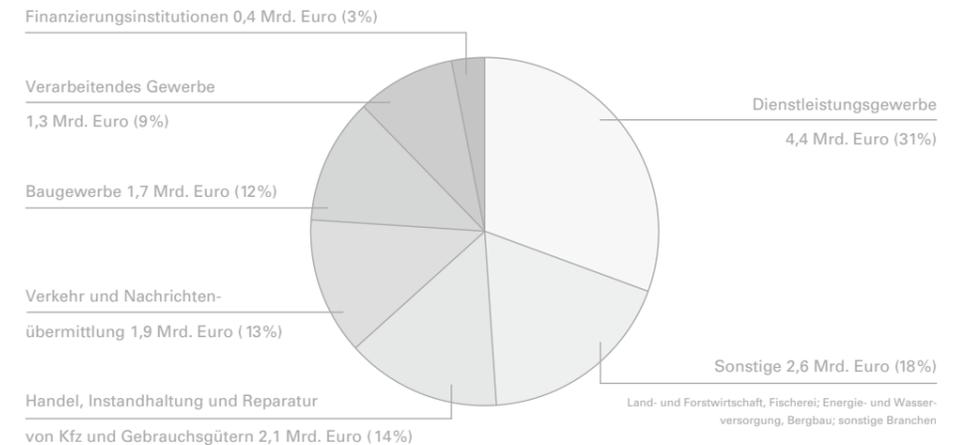
Grafik 16
Objekte der Investitionsfinanzierung
 Neugeschäft 2012 der Kreditbanken 14,4 Mrd. Euro



Branchen

Knapp ein Drittel der von den Kreditbanken vergebenen Investitionskredite geht an das Dienstleistungsgewerbe. Die weiteren zwei Drittel verteilen sich nahezu gleichmäßig auf die anderen Branchen: Der Handel einschließlich der Betriebe für die Instandhaltung und Reparatur von Kfz und Gebrauchsgütern hält einen Anteil von 14 Prozent. Die Branche Verkehr und Nachrichtenübermittlung und das Baugewerbe halten 13 bzw. zwölf Prozent, das Verarbeitende Gewerbe neun Prozent und die Finanzierungsinstitutionen (ohne MFIs) einschließlich Versicherungsgewerbe halten drei Prozent. Die Branchen der Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Fischzucht sowie der Energie- und Wasserversorgung einschließlich Bergbau und weitere Branchen haben zusammen einen Anteil von 18 Prozent.

Grafik 17
Finanzierte Branchen
 Neugeschäft 2012 der Kreditbanken 14,4 Mrd. Euro



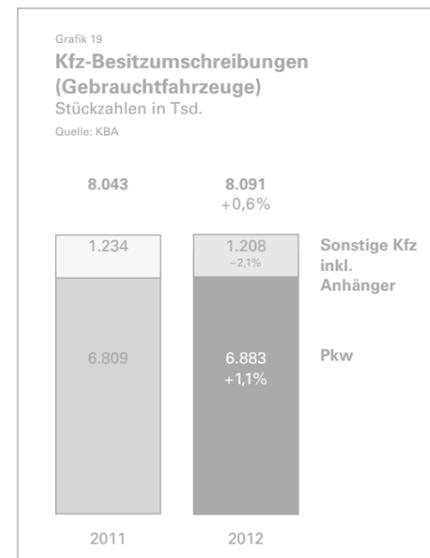
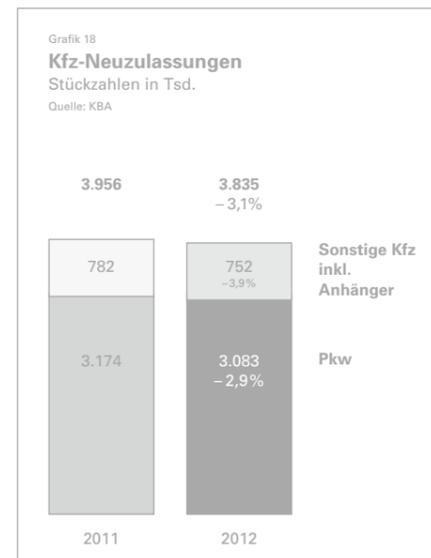
In 2012 sanken die Neuzulassungen von Pkw um drei Prozent. Im Gegensatz dazu wechselten ein Prozent mehr Gebrauchtfahrzeuge den Besitzer.



Entscheidende Faktoren für den Kfz-Finanzierungsmarkt sind die gesamten Neuzulassungen und Besitzumschreibungen von Kraftfahrzeugen. In Deutschland wurden in 2012 weniger neue Kfz zugelassen als im Vorjahr. Die Besitzumschreibungen gebrauchter Fahrzeuge lagen jedoch etwas höher als in 2011.

Neue Kfz

Im Jahr 2012 wurden rund 3,8 Millionen neue Kraftfahrzeuge und Anhänger zugelassen, das sind 3,1 Prozent weniger als im Vorjahr. Dabei haben sich sowohl die Pkw-Neuzulassungen um 2,9 Prozent auf 3,1 Millionen Stück, als auch die Neuzulassungen sonstiger Kraftfahrzeuge (inklusive Anhänger) um 3,9 Prozent auf 752.000 Einheiten verringert.

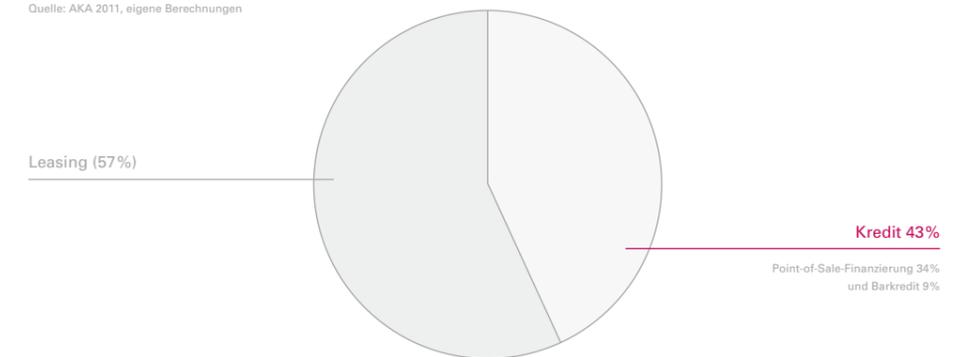


Von allen in 2012 neu zugelassenen Pkw entfallen 1,2 Millionen (38 Prozent) auf private und 1,9 Millionen (62 Prozent) auf gewerbliche Halter. Bei den gewerblichen Neuzulassungen sind dabei 700.000 Pkw dem Bereich Kfz-Handel/-Reparatur und 300.000 Pkw dem der Kfz-Vermietung zuzuordnen.

Gebrauchte Kfz

Rund 8,1 Millionen Kraftfahrzeuge und Anhänger wechselten in 2012 den Besitzer. Das kommt einem Zuwachs von 0,6 Prozent gleich, der sich vor allem im Pkw-Bereich widerspiegelt. So wurden 1,1 Prozent mehr Besitzumschreibungen von Gebrauchtwagen registriert, das entspricht 6,9 Millionen Fahrzeugen. Die Umschreibungen sonstiger Kfz und Anhänger sank um 2,1 Prozent auf rund 1,2 Millionen Stück.

Grafik 20
Finanzierungsarten Pkw
Stückzahlen
Quelle: AKA 2011, eigene Berechnungen



Pkw-Finanzierung

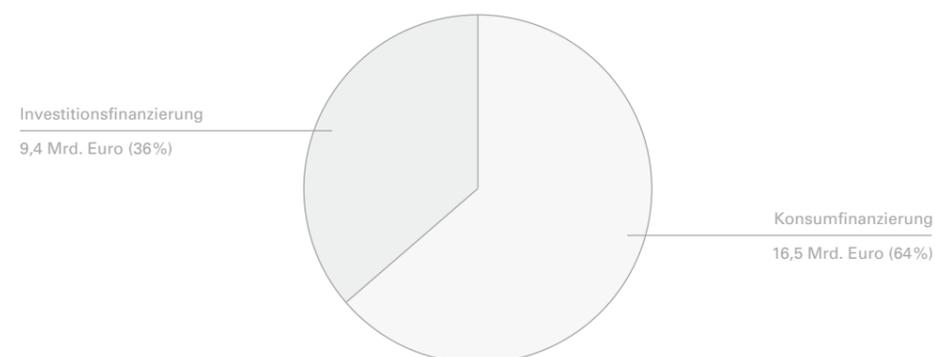
Der Anteil der privat und gewerblich genutzten Neuwagen, die mithilfe eines Kredits oder mittels Leasing auf die Straße gebracht werden, beträgt etwa 75 Prozent. Etwa 43 Prozent dieser finanzierten Pkw werden per Kredit finanziert und rund 57 Prozent werden geleast. Bei der Kreditfinanzierung spielt dabei die Finanzierung am Point of Sale mit geschätzten 34 Prozent eine entscheidende Rolle. Hinzu kommt ein Anteil von etwa neun Prozent, der über Barkredite finanziert wurde.

Im Jahr 2012 haben die Kreditbanken 1,8 Millionen Kraftfahrzeuge per Kredit finanziert.

KENNZAHLEN Kfz-Finanzierung der Kreditbanken		
	2012 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2011 (%)
Neugeschäft	25,9	-0,8
– Konsum	16,5	+1,2
Investitionen	9,4	-4,2
– Captives	17,4	-1,5
Non-Captives	8,5	+0,5
Neuverträge (Mio. Stück)	1,8	-1,6
Bestand (31.12.)	58,8	+2,7

Das Kfz-Finanzierungsgeschäft der Kreditbanken entwickelte sich im Jahr 2012 weniger stark als im Vorjahr. Ihr Kreditneugeschäft sank um 0,8 Prozent auf 25,9 Milliarden Euro, und die Zahl der Verträge verringerte sich um 1,6 Prozent auf rund 1,8 Millionen Kfz. Ihr Kreditbestand erhöhte sich jedoch, und zwar um 2,7 Prozent auf 58,8 Milliarden Euro.

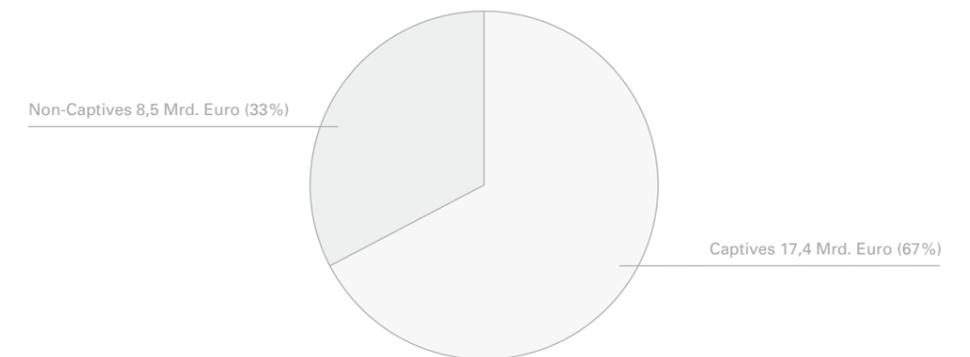
Grafik 21
Kfz-Kredite
Neugeschäft 2012 der Kreditbanken 25,9 Mrd. Euro



Konsum und Investitionen

Das wertmäßige Neugeschäft zur Finanzierung von Kfz ist bei privaten Kunden gestiegen, bei gewerblichen Kunden hingegen gesunken. Die Kfz-Finanzierungen zu Konsumzwecken nahmen um 1,2 Prozent zu, während diejenigen zu Investitionszwecken um 4,2 Prozent abnahmen. Mehr als ein Drittel ihrer Kfz-Finanzierungen haben die Kreditbanken mit Unternehmen geschlossen. In 2012 waren dies 9,4 Milliarden Euro. Die übrigen zwei Drittel sind Finanzierungen für Privatkunden im Wert von 16,5 Milliarden Euro.

Grafik 22
Kfz-Kredite nach Bankengruppen
Neugeschäft 2012 der Kreditbanken 25,9 Mrd. Euro



Captives und Non-Captives

Rund zwei Drittel des Finanzierungsvolumens der Kreditbanken entfallen auf die Banken der Autohersteller, die so genannten Captives. Sie haben in 2012 Kredite im Wert von etwa 17,4 Milliarden Euro für die Finanzierung von Kraftfahrzeugen vergeben. Ein weiteres Drittel der Finanzierungen, rund 8,5 Milliarden Euro, wird von herstellerübergreifenden Kreditinstituten, den Non-Captives, erbracht. Dabei ist das Neugeschäft der Captives um 1,5 Prozent gesunken, wohingegen das der Non-Captives um 0,5 Prozent gewachsen ist.

akf bank · AUMA KREDITBANK · BDK Bank · Bank11 · Banque PSA FINANCE · Barclaycard
 BMW Bank · Brühler Bank · CB Bank · Commerz Finanz · CreditPlus Bank · FFS BANK
 FGA Bank · Ford Bank · GE Capital Bank · GEFA · GMAC Bank · Honda Bank · Ikano Bank
 ING-DiBa · IVECO Finance · Mercedes-Benz Bank · MKB Bank · MKG Bank · NordFinanz Bank
 Postbank · RCI Banque · Santander Consumer Bank · SKG BANK · S-Kreditpartner
 Süd-West-Kreditbank · TARGOBANK · TEBA Kreditbank · TOYOTA KREDITBANK
 UniCredit Leasing Finance · Volkswagen Bank · Volvo Auto Bank · VR DISKONTBANK
 Mitglieder AK Autobanken (Captives)

Mit 39 Instituten sind mehr als 60 Prozent der 60 im Bankenfachverband organisierten Kreditbanken in der Kfz-Finanzierung tätig. Dazu gehören die zwölf Banken der Autohersteller sowie 27 Institute, die herstellerübergreifend Pkw und sonstige Kraftfahrzeuge finanzieren.

FINANZIERTE KFZ Stückzahlen · Neugeschäft 2012 der Kreditbanken in Tsd. <small>Tabelle 5</small>				
	Konsum	Investitionen	Gesamt	
Captives	751	329	1.080	Kfz
	300	151	451	neue Pkw
	418	111	529	gebrauchte Pkw
	34	67	100	sonstige Kfz
Non-Captives	597	88	685	Kfz
	147	28	176	neue Pkw
	390	44	433	gebrauchte Pkw
	60	16	76	sonstige Kfz
Gesamt	1.349	416	1.765	Kfz
	447	180	626	neue Pkw
	808	154	962	gebrauchte Pkw
	94	82	176	sonstige Kfz

Zahlen gerundet

Kredit pro Pkw

In der Konsumfinanzierung beträgt der Finanzierungsanteil eines Neuwagens im Schnitt 15.600 Euro. Private Gebrauchtwagen werden mit rund 11.000 Euro finanziert. Im gewerblichen Bereich schlägt ein neuer Pkw mit einer Summe von 23.200 Euro zu Buche, während ein gebrauchtes Auto von Unternehmen im Schnitt mit 15.500 Euro finanziert wird.

Stückzahlen

Die Captives finanzierten 61 Prozent der Kfz, also rund 1,1 Millionen Stück, und die Non-Captives 39 Prozent, das sind gut 0,7 Millionen Stück. Rund 60 Prozent der 1,3 Millionen konsumfinanzierten Kfz entfallen auf Gebrauchtwagen, etwa 33 Prozent auf Neuwagen und sieben Prozent auf Wohnmobile und Krafträder. Von den mehr als 416.000 investitionsfinanzierten Kfz sind 43 Prozent neue Pkw, 37 Prozent gebrauchte Pkw und 20 Prozent sonstige Fahrzeuge.



Mitglieder

Der Bankenfachverband vertritt die Interessen von 60 Kreditbanken.

abcbank akf bank AKTIVBANK Allgemeine Beamten Kasse AUMA KREDITBANK
Bank11 Banque PSA FINANCE Barclaycard BDk Bank BMW Bank
BNP PARIBAS Brühler Bank C&A Bank CB Bank Commerz Finanz Credit Europe Bank
CreditPlus Bank CRONBANK Deutsche Kontor Privatbank Deutsche Kreditbank
Deutsche Leasing Finance DZB BANK FFS BANK FGA Bank Ford Bank
GE Capital Bank GEFA GMAC Bank Hanseatic Bank Honda Bank
IBM Kreditbank Ikano Bank ING-DiBa IVECO Finance Mercedes-Benz Bank MKB Bank
MKG Bank netbank Nordax Finans NordFinanz Bank norisbank Postbank RCI Banque
Santander Consumer Bank SKG BANK S-Kreditpartner Standard Chartered Bank
Süd-West-Kreditbank TARGOBANK TeamBank TEBA Kreditbank TOYOTA KREDITBANK
UniCredit Family Financing Bank UniCredit Leasing Finance Valovis Bank Volkswagen Bank
Volvo Auto Bank VON ESSEN Bank VR DISKONTBANK 15. März 2013

Vorstand**Gerd Schumeckers****Vorsitzender**Santander Consumer Bank AG
Vorsitzender des Aufsichtsrates**Dr. Hans-Jürgen Cohrs****Stv. Vorsitzender**BMW Bank GmbH
Vorsitzender der Geschäftsführung**Dr. Rolf Hagen****Stv. Vorsitzender**GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH
Mitglied der Geschäftsführung**Jan W. Wagner****Stv. Vorsitzender**CreditPlus Bank AG
Vorsitzender des Vorstandes**Alexander Boldyreff**TeamBank AG Nürnberg
Vorsitzender des Vorstandes**Philip Laucks**norisbank GmbH
Vorsitzender der Geschäftsführung**Franz Reiner**Mercedes-Benz Bank AG
Vorsitzender des Vorstandes**Berthold Rüsing**TARGOBANK AG & Co. KGaA
Mitglied des Vorstandes**Jan Welsch**S-Kreditpartner GmbH
Mitglied der Geschäftsführung**Heinz Schmollinger**

Ehrenvorsitzender

Beirat**Jürgen Berndsen**FGA Bank Germany GmbH
Generalbevollmächtigter**Michael Euler**CreditPlus Bank AG
Mitglied des Vorstandes**Thilo Feuchtmann**TeamBank AG Nürnberg
Leiter Produkt und Marketing**Dr. Hermann Frohnhaus**Bank Deutsches Kraftfahrzeuggewerbe GmbH
Sprecher der Geschäftsführung**Walter Grytzik**Mercedes-Benz Bank AG
Leiter der Rechtsabteilung**Andreas Kaiser**AKTIVBANK AG
Vorsitzender des Vorstandes**Frederik Linthout**UniCredit Leasing Finance GmbH
Mitglied der Geschäftsführung**Burkhard Reitermann**GE Capital Bank AG
Mitglied des Vorstandes**Johannes X. Riesterer**Commerz Finanz GmbH
Vorsitzender der Geschäftsführung**Christian Schneider**Deutsche Leasing Finance GmbH
Mitglied der Geschäftsführung**Geschäftsstelle****Rechtsanwalt Peter Wacket**

Geschäftsführer

Stephan Moll

Referatsleiter Markt und PR

Rechtsanwältin Cordula Nocke

Referatsleiterin Recht

Michael Somma

Referatsleiter Betriebswirtschaft

Sophia Andrä

Referentin Markt und PR

Dirk Flamme

Referent Recht

Anne GoehrkeAssistentin Recht und Betriebswirtschaft
Mitgliedermanagement und Büroorganisation**Elke Haag**Assistentin Markt und PR
Finanz- und Rechnungswesen**Ines Röhrich**Assistentin der Geschäftsführung
Veranstaltungsmanagement**Bankenfachverband e.V.**

Littenstraße 10

10179 Berlin

Tel. +49 30 2462596-0 · Fax -20

service@bfach.de

www.bfach.de

Ausschuss für Privatkundengeschäft

Vorsitzender

Thilo Feuchtmann

TeamBank AG Nürnberg
Leiter Produkt und Marketing

Mitglieder

Michel Billon

Hanseatic Bank GmbH & Co KG
Mitglied der Geschäftsführung

Frank Epple

AKTIVBANK AG
Mitglied des Vorstandes

Mark Huel

Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft
Fachbereichsleiter Produktmanagement/
Bereich Privatkunden

Ulrich Heitbaum

ING-DiBa AG
Abteilungsleiter Risk Management

Gerd Hornbergs

Commerz Finanz GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Dr. Andreas Houben

TARGOBANK AG & Co. KGaA
Bereichsdirektor Konto & Finanzierung

Markus Kilb

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

Ralf Klenk

SKG BANK AG
Mitglied des Vorstandes

Marco Lindgens

norisbank GmbH
Leiter Produkt- und Prozessmanagement

Kathrin Mache

S-Kreditpartner GmbH
Direktorin, Leiterin Vertriebsmanagement
Sparkassen

Stv. Vorsitzender

Ulrich Mann

FFS BANK GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Guido Mertsch

Santander Consumer Bank AG
Bereichsleiter Marketing

Ulf Meyer

Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Thomas Mörchen

Barclaycard Barclays Bank PLC
Head of Loans

Jacques Schumacher

Ikano Bank GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Heiko Stechele

BMW Bank GmbH
Leiter Compliance / Aufsichtsrecht

Karim Tsouli

CreditPlus Bank AG
Generalbevollmächtigter, CIO Projekt-
management, Bankorganisation und
zentrales Kreditgeschäft

Guido Wrede

Deutsche Postbank AG
Abteilungsleiter Kredite und Karten

Ausschuss für Investitionsfinanzierung

Vorsitzender

Frederik Linthout

UniCredit Leasing Finance GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Mitglieder

Uwe Bräuning

IBM Deutschland Kreditbank GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Andreas Kaiser

AKTIVBANK AG
Vorsitzender des Vorstandes

Ian Lees

VR DISKONTBANK GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Michael Mohr

abcbank GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Martin Mudersbach

akf bank GmbH & Co KG
Vorsitzender der Geschäftsführung

Wolfgang Pinner

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

Burkhard Reitermann

GE Capital Bank AG
Mitglied des Vorstandes

Mario Rogalas

Iveco Finance GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Christian Schneider

Deutsche Leasing Finance GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Jörg Schröder

MKB Mittelrheinische Bank GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Hans Erich Seum

DZB BANK GmbH
Mitglied der Geschäftsführung

Stv. Vorsitzender

Christian Eymery

GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH
Mitglied der Geschäftsführung

Heinz Tschernisch

CreditPlus Bank AG
Mitglied des Vorstandes

Sven Erik Verheugen

Brühler Bank eG
Vorsitzender des Vorstandes

Ausschuss für Betriebswirtschaft

Vorsitzender

Michael EulerCreditPlus Bank AG
Mitglied des Vorstandes

Mitglieder

Jörg GeislerTeamBank AG Nürnberg
Bereichsleiter Finanzen und Controlling**Dr. André H. Grabowski**Volkswagen Bank GmbH
Prokurist, Leiter Rechnungswesen**Norman Heye**UniCredit Leasing Finance GmbH
Chief Financial Officer**Horst Hofmann**BMW Bank GmbH
Leiter Rechnungswesen, Reporting**Sascha Lackmann**Santander Consumer Bank AG
Abteilungsleiter Risk Controlling**Dr. Bettina Müller**Mercedes-Benz Bank AG
Leiterin Risk Management**Christoph Padberg**GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH
Bereichsleiter Risikomanagement**Dr. Panajotis Papazoglou**GE Capital Bank AG
Leiter Risk & Regulatory Management**Birgit Probst**Deutsche Leasing Finance GmbH
Bereichsleiterin Zentrales Risikomanagement**Wim Schlüter**Commerz Finanz GmbH
Prokurist, Bereichsleiter Finanzen

Stv. Vorsitzender

Alfred GeitzSüd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH
Sprecher der Geschäftsführung**Rainer Steinbach**BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A.
Zweigniederlassung Deutschland
Leiter Permanent Control & Compliance,
Tax & Legal**Dr. Martin Straaten**Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH
Mitglied der Geschäftsführung**Lothar Winkler**TARGOBANK AG & Co. KGaA
Direktor Rechnungswesen / Steuern /
Meldewesen**Detlef Zell**Hanseatic Bank GmbH & Co KG
Mitglied der Geschäftsführung

Ausschuss für Recht

Vorsitzender

Walter GrytzikMercedes-Benz Bank AG
Leiter der Rechtsabteilung

Mitglieder

Nina BarthaBank11 für Privatkunden und Handel GmbH
Leiterin Recht & Compliance**Susanne Baum**Volkswagen Bank GmbH
Syndikusanwältin**Dirk Behneke**Santander Consumer Bank AG
Justiziar**Thomas Diehl**UniCredit Family Financing Bank
Niederlassung der UniCredit S.p.A.
Leiter der Rechtsabteilung**Dr. Christoph Godefroid**

Godefroid & Pielorz Rechtsanwälte

Ulf HempelmannTOYOTA KREDITBANK GMBH
Justiziar**Bruno Hinz**TARGOBANK AG & Co. KGaA
Bereichsleiter Recht Kredit & Kreditkarten**Frank Ingenhaag**Ford Bank Niederlassung der FCE Bank plc
Leiter Allgemeine Rechtsangelegenheiten**Dr. Axel T. Koch**Commerz Finanz GmbH
Leiter der Rechtsabteilung**Veit Kunzmann**Deutsche Postbank AG
Senior Bankjurist**Jutta Pelzmeier**GE Capital Bank AG
Legal Counsel

Stv. Vorsitzender

Oliver BohnerTeamBank AG Nürnberg
Leiter der Rechtsabteilung**Dirk Pyro**Brühler Bank eG
Leiter der Rechtsabteilung**Michael Rudolph**Deutsche Leasing Finance GmbH
Fachleiter Recht**Manfred R. Schick**ING-DiBa AG
Leiter Vorstandssekretariat / Recht**Christian Schönfelder**CreditPlus Bank AG
Leiter Recht und Permanente Kontrolle**Marie-Luise van Bebber**GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH
Stv. Abteilungsleiterin Recht**Horst Zimmermann**UniCredit Leasing Finance GmbH
Leiter der Rechtsabteilung

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

EUROFINAS

Boulevard Louis Schmidt, 87
1040 Bruxelles
Belgien
www.eurofinas.org

Board

Dr. Rolf Hagen

GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH
Mitglied der Geschäftsführung

Rechtsanwalt Peter Wacket

Bankenfachverband e.V.
Geschäftsführer

Delegates of the General Assembly

Gerd Schumeckers

Santander Consumer Bank AG
Vorsitzender des Aufsichtsrates

Rechtsanwalt Peter Wacket

Bankenfachverband e.V.
Geschäftsführer

Legal and Policy Committee

Rechtsanwältin Cordula Nocke

Bankenfachverband e.V.
Referatsleiterin Recht

Statistics Committee

Stephan Moll

Bankenfachverband e.V.
Referatsleiter Markt und PR

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
abcbank GmbH Köln	Michael Mohr Stephan Ninow
akf bank GmbH & Co KG Wuppertal	Martin Mudersbach (Vors.) Günter Jäger · Ulrich Weyer
AKTIVBANK AG Pforzheim	Andreas Kaiser (Vors.) Frank Epple
Allgemeine Beamten Kasse Kreditbank AG Berlin	Jörg Woltmann Fred Baumgart · Dr. Friedrich Carthaser
AUMA KREDITBANK GmbH & CO.KG Bank für Finanzierungen Annweiler am Trifels	Ilse Rehmund Thomas Rehmund Markus Johann
Bank Deutsches Kraftfahrzeuggewerbe GmbH Hamburg	Dr. Hermann Frohnhaus (Spr.) Matthias Sprank
Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH Neuss	Andreas Finkenberg (Vors.) Dr. Martin Straaten
Banque PSA FINANCE S.A.* Niederlassung Deutschland · Neu-Isenburg	Sabine Schaaf
Barclaycard Barclays Bank PLC · Hamburg	Carsten Höltekemeyer
BMW Bank GmbH* München	Dr. Hans-Jürgen Cohrs (Vors.) Gerald Holzmann · Thomas Weber Kerstin Zerbst
BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A. Zweigniederlassung Deutschland Köln	Wolfgang Pinner (Vors.) Rudolf Bünten
Brühler Bank eG Brühl	Sven Erik Verheugen (Vors.) Heinz-Jürgen Held

* Mitglied des Arbeitskreises der Banken und Leasing-Gesellschaften der Automobilwirtschaft

TELEFON · INTERNET	Konsumfinanzierung	Investitionsfinanzierung	Kfz-Finanzierung	Absatzfinanzierung	Einkaufsfinanzierung	Förderungsankauf	Zentralregulierung	Kreditkarten	BILANZSUMME**
0221 57908-370 www.abcbank.de	•						•		649.516
0202 4929-0 www.akf.de	•	•	•	•	•	•			1.215.000
07231 44436-0 www.aktivbank.de		•			•	•	•		127.834
030 28535-0 www.abkbank.de	•								674.871
06346 3000-0 www.auma.biz	•	•	•	•	•	•			8.408
040 48091-0 www.bdk-bank.de	•	•	•	•	•				2.148.044
02131 6098-0 www.bank11.de	•	•	•	•	•				448.058
06102 302-111 www.psa-finance.de	•	•	•		•				3.677.687
040 89099-0 www.barclaycard.de	•		•					•	2.112.633
089 3184-03 www.bmwfs.de	•	•	•		•				20.559.209
0221 47699-0 www.leaseingsolutions.bnpparibas.de		•		•	•				2.137.177
02232 7074-0 www.bruehlerbank.de	•	•	•	•	•			•	151.208

** in Tausend Euro

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
C&A Bank GmbH Düsseldorf	Carsten Samusch (Vors.) Franz-Josef Schmitz
CB Bank GmbH Straubing	Robert Bönisch Karl Ederer
Commerz Finanz GmbH München	Johannes X. Riesterer (Vors.) Gerd Hornbergs · Johannes Haas
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
CRONBANK Aktiengesellschaft Dreieich	Wolfgang Becker Frank Bermbach · Claus Heide
Deutsche Kontor Privatbank AG Grünwald	Dr. Gerrit Seidel (Vors.) Ralf Bloß · Cornelia Klesse
Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft Berlin	Stefan Unterlandstättner (Vors.) Rolf Mähliß · Dr. Patrick Wilden
Deutsche Leasing Finance GmbH Bad Homburg v.d.H.	Friedrich Jüngling Christian Schneider Dietmar Wiethoff
Deutsche Postbank AG Bonn	Frank Strauß (Vors.) · Marc Heß Hans-Peter Schmid Ralf Stemmer · Hanns-Peter Storr
DZB BANK GmbH Mainhausen	Günter Althaus · Gerhard Glesel Frank Schuffelen · Hans Erich Seum
FFS BANK GmbH Stuttgart	Maik Kynast Ulrich Mann

* Mitglied des Arbeitskreises der Banken und Leasing-Gesellschaften der Automobilwirtschaft

TELEFON · INTERNET	SPARTEN								BILANZSUMME**
	Konsumfinanzierung	Investitionsfinanzierung	Kfz-Finanzierung	Absatzfinanzierung	Einkaufsfinanzierung	Forderungsankauf	Zentralregulierung	Kreditkarten	
0211 9872-2873 http://money.c-and-a.com	•								317.258
09421 866-0 www.cb-bank.de	•		•			•			66.752
089 55113-0 www.commerzfinanz.com	•		•	•	•			•	4.269.902
069 256260-0 www.crediteurope.de	•			•					3.044.609
0711 6606-60 www.creditplus.de	•		•	•	•				3.647.205
06103 391-255 www.cronbank.de	•	•		•					290.148
089 6939642-0 www.deutsche-kontor.com	•	•		•		•			30.862
030 20155-0 www.dkb.de	•							•	54.527.779
06172 88-04 www.deutsche-leasing-finance.com		•		•	•	•			1.374.638
0228 920-0 www.postbank.de	•		•					•	214.684.000
06182 928-0 www.dzb-bank.de		•			•		•		334.328
0711 9063-620 www.ffi.de	•	•	•		•				300.892

** in Tausend Euro

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
FGA Bank Germany GmbH* Heilbronn	Klaus Bentz (Vors.) Dr. Andreas Diesner · Bernd Gleissner
Ford Bank Niederlassung der FCE Bank plc* Köln	Andreas Krämer (GD) · Anno Kurth Mark Nisser · Bernd Pries
GE Capital Bank AG Mainz	Joachim Secker (Vors.) Jörg Diewald Burkhard Reitermann
GE Money Bank AG Zürich · Schweiz	Robert Oudmayer (CEO) Heinz Hofer
GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH Wuppertal	Jochen Jehmlich (Spr.) Dr. Rolf Hagen · Christian Eymery
GMAC Bank GmbH* Rüsselsheim	Klaus H. Schrimpf Arthur Gellineck
Hanseatic Bank GmbH & Co KG Hamburg	Michel Billon Detlef Zell
Honda Bank GmbH* Frankfurt/Main	Ingo Husemeyer Hans Wassenberg
IBM Deutschland Kreditbank GmbH Herrenberg	Marco Kempf Uwe Bräuning
Ikano Bank GmbH Wiesbaden	Jacques Schumacher Robert Genz
ING-DiBa AG Frankfurt/Main	Roland Boekhout (Vors.) Herbert Willius (Stv.) Bas Brouwers · Bernd Geilen Katharina Herrmann · Martin Krebs
Iveco Finance GmbH Heilbronn	Günter Denz Mario Rogalas

* Mitglied des Arbeitskreises der Banken und Leasing-Gesellschaften der Automobilwirtschaft

TELEFON · INTERNET	SPARTEN							BILANZSUMME**
	Konsumfinanzierung	Investitionsfinanzierung	Kfz-Finanzierung	Absatzfinanzierung	Einkaufsfinanzierung	Förderungsankauf	Zentralregulierung Kreditkarten	
07131 937-0 www.fgabank.de	•	•	•	•	•			1.707.285
0221 5108-0 www.fordbank.de	•	•	•	•	•			6.300.000
06131 4647-0 www.gecapital.de		•	•	•	•			2.938.925
0041 44 4398-212 www.gemoneybank.ch	•	•	•	•			•	3.626.000
0202 382-0 www.gefa.de		•	•	•	•	•		5.991.881
06142 878-0 www.gmacbank.de	•	•	•					2.200.000
040 64603-0 www.hanseaticbank.de	•			•	•	•	•	1.852.503
069 4898-0 www.honda-bank.de	•	•	•					730.962
07032 15-0 www-03.ibm.com/financing/de/comfin/		•		•	•			830.840
06122 999-0 www.ikanobank.de	•		•	•			•	525.966
069 27222-0 www.ing-diba.de	•		•				•	109.796.985
07131 2788-0 www.ivecofinance.de		•	•		•			544.575

** in Tausend Euro

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
Mercedes-Benz Bank AG * Stuttgart	Franz Reiner (Vors.) Andree Ohmstedt · Andreas Berndt
MKB Mittelrheinische Bank GmbH Koblenz	Maximilian Meggle (Spr.) Jörg Schröder
MKG Bank · Zweigniederlassung der MCE Bank GmbH * · Flörsheim	Horst Fritz · Wilfried Plath Shoichiro Takahashi
netbank AG Hamburg	Natascha Klimek Peer Michael Teske
Nordax Finans AB (publ.) Stockholm · Schweden	Morten Falch Jacob Lundblad
NordFinanz Bank Aktiengesellschaft Bremen	Danyon Lloyd (Vors.) Jutta Baalman
norisbank GmbH Berlin	Philip Laucks (Vors.) Joachim von Plotho · Frank Appel
RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland * Neuss	Philippe Métras
Santander Consumer Bank AG Mönchengladbach	Ulrich Leuschner (Vors.) Oliver Burda (Stv.) · Walter Donat José Maria Echanove · Pedro de Elejabeitia Javier Gamarra · Thomas Hanswillemenke Dr. Arnd Verleger
SKG BANK AG Saarbrücken	Anton Schönenberger (Vors.) Ralf Klenk
S-Kreditpartner GmbH Berlin	Heinz-Günter Scheer Jan Welsch
Standard Chartered Bank Germany Branch · Frankfurt/Main	Clemens Frech Michael Mühl

* Mitglied des Arbeitskreises der Banken und Leasing-Gesellschaften der Automobilwirtschaft

TELEFON · INTERNET	Konsumfinanzierung	Investitionsfinanzierung	Kfz-Finanzierung	Absatzfinanzierung	Einkaufsfinanzierung	Förderungsankauf	Zentralregulierung	Kreditkarten	BILANZSUMME **
0711 2574-0 www.mercedes-benz-bank.de	•	•	•	•				•	16.534.294
0261 9433-0 www.mkb-bank.de		•	•	•		•			498.952
06145 506-0 www.mkg-bank.de	•	•	•	•	•	•			1.252.860
040 38083-888 www.netbank.de	•							•	979.946
0046 8 508808-00 www.nordax.se	•								156
0421 3075-0 www.nf-bank.de	•	•	•	•	•	•			234.310
030 31066-000 www.norisbank.de	•							•	6.228.700
02131 4010-10 www.renault-bank.de	•	•	•	•	•				5.835.908
0180 5556499 www.santander.de	•	•	•	•	•			•	40.522.170
0681 857-1000 www.skgbank.de	•		•						1.752.611
030 869711-400 www.s-kreditpartner.de	•	•	•		•				2.951.336
069 770750-444 www.standardchartered.de	•								8.403.695

** in Tausend Euro

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH Bingen am Rhein	Alfred Geitz (Spr.) Ulf Meyer · Michael Moschner
TARGOBANK AG & Co. KGaA Düsseldorf	Franz Josef Nick (Vors.) Peter Klein · Pascal Laugel 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	Christina Fleischmann Karl-Heinz Richter
TOYOTA KREDITBANK GMBH * Köln	Christian Ties Ruben (Spr.) Ivo Ljubica
UniCredit Family Financing Bank Niederlassung der UniCredit S.p.A. München	Markus Kilb
UniCredit Leasing Finance GmbH Hamburg	Carsten Dieck Frederik Linthout
Valovis Bank AG Essen	Dr. Axel Wieandt (Vors.) Thorsten Drescher · Gerrit Raupach
Volkswagen Bank GmbH * Braunschweig	Anthony Bandmann (Spr.) Dr. Heidrun Zirfas · Torsten Zibell
Volvo Auto Bank Deutschland GmbH * Köln	Dr. Heinz-Peter Renkel (Vors.) Michael Kuse · Thomas Rombach
VON ESSEN GmbH & Co. KG Bankgesellschaft Essen	Ralf Dreher Thorsten Wolff
VR DISKONTBANK GmbH Eschborn	Theophil Graband (Spr.) · Michael Henrich Ian Lees · Kerstin Scholz

* Mitglied des Arbeitskreises der Banken und Leasing-Gesellschaften der Automobilwirtschaft

TELEFON · INTERNET	SPARTEN								BILANZSUMME **
	Konsumfinanzierung	Investitionsfinanzierung	Kfz-Finanzierung	Absatzfinanzierung	Einkaufsfinanzierung	Förderungsankauf	Zentralregulierung	Kreditkarten	
06721 9101-0 www.swkbank.de	•		•	•					498.474
0211 8984-0 www.targobank.de	•		•	•				•	12.342.851
0911 5390-0 www.easycredit.de	•							•	7.854.054
09951 9804-0 www.teba-kreditbank.de	•	•	•	•		•			65.167
02234 102-10 www.toyota-bank.de	•	•	•		•				3.994.123
089 389979-0 www.ucfin.de	•							•	847.996
040 23643-0 www.unicreditleasing.de		•	•	•	•	•			1.119.484
0201 2465-9800 www.valovisbank.de	•			•		•		•	449.588
0531 212-02 www.volkswagenbank.de	•	•	•	•	•	•		•	37.285.353
0221 5108-1000 www.volvoautobank.de	•	•	•	•	•	•			1.590.019
0201 8118-0 www.vonessenbank.de	•								1.184.754
06196 99-4545 www.vr-diskontbank.de		•	•		•		•		945.337

** in Tausend Euro

UNTERNEHMEN

GESCHÄFTSLEITUNG

EXCON Externe Controlling Services GmbH Neu-Isenburg	Dr. Johannes Clauss
Experian Deutschland GmbH Hamburg	David Groom
G&H Bankensoftware AG Berlin	Erik Endriss Steffen Hertlein · Oliver Struck
Genworth Financial Lifestyle Protection Neu-Isenburg	Alexander Hoffmann
HOIST GmbH Duisburg	Hans-Werner Kegel Axel Scherzberg
Hypoport AG Berlin	Ronald Slabke (Vors.) Stephan Gawarecki Peter Trampe · Thilo Wiegand
ISV Fleet Services GmbH Aldenhoven	Andreas Mareien Claudia Mareien
KierdorfInkasso GmbH & Co. KG Reichshof-Wildbergerhütte	Albert Kierdorf Margarete Pickartz
KSP Kanzlei Dr. Seegers, Dr. Frankenheim Rechtsanwaltsgesellschaft mbH Hamburg	Dr. Christian Seegers Dr. Christoph Frankenheim Dr. Ludwig Gehrke Dr. Oliver Gnielinski Dr. Florian Pagenkemper
Lindorff Deutschland GmbH Heppenheim	Dr. Michael Schäfer Christian Stielow
PKF FASSELT SCHLAGE Partnerschaft Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft Rechtsanwälte Duisburg	Christoph Balk Dr. Martin Fasselt Dr. Peter Schöneberger

TELEFON · INTERNET

SPARTEN

	Restkreditversicherung	Wirtschaftsprüfung	Forderungsmanagement	Konsumenten- /Wirtschaftsinformationen	IT-Dienstleistungen	Risikomanagement	Kfz-Dienstleistungen	Kreditkarten-Processing	Internet-Finanzmarktplatz
06102 7389-0 www.excon.com			•			•	•		
040 89950-00 www.experian.de			•			•	•		
030 884591-0 www.bancos.com					•				
06102 2918-0 www.genworth.de	•								
0203 75691-0 www.hoist-group.com			•						
030 42086-0 www.hypoport.de								•	
02464 90994-0 www.isv-fleet-services.de			•			•	•		
02297 83-111 www.kierdorfinkasso.de			•				•		
040 45065-0 www.ksp.de			•						
06252 672-200 www.lindorff.de			•						
0203 30001-0 www.pkf-fasselt.de		•							

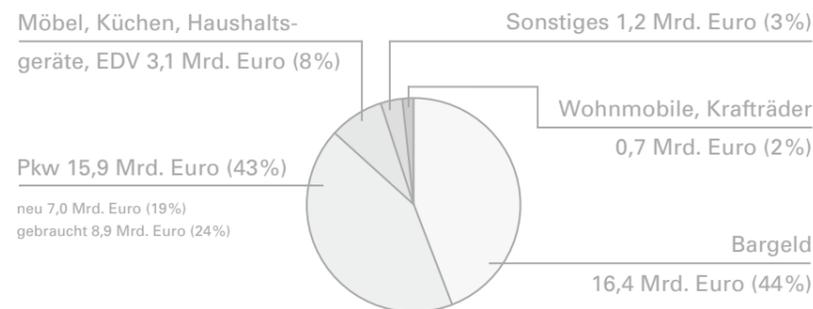
Die 60 Kreditbanken des Bankenfachverbandes finanzieren privaten Konsum und gewerbliche Investitionen. Dazu haben sie 139 Milliarden Euro an Verbraucher und Unternehmen ausgeliehen. In 2012 finanzierten sie 1,8 Millionen Kraftfahrzeuge.

Konsumfinanzierung

Privaten Konsum finanzieren die Kreditbanken in der Filiale, im Internet und vor allem am Point of Sale. In 2012 haben sie ihren Bestand um drei Prozent gesteigert. Die Konsumfinanzierung erfolgt hauptsächlich über Ratenkredite.

Kreditneugeschäft 37,3 Mrd. Euro, davon 16,5 Mrd. Euro Kfz
Kreditbestand 89,5 Mrd. Euro, davon 38,7 Mrd. Euro Kfz

Das finanzierten Kreditbanken für private Kunden

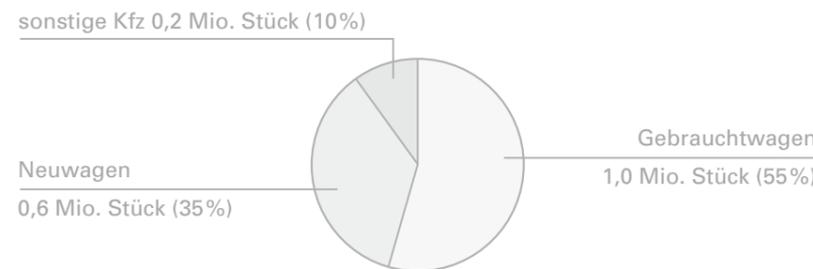


Kfz-Finanzierung

Wichtigstes Finanzierungsgut bei Konsum und Investitionen ist das Automobil. Die Kreditbanken haben in 2012 ihren Bestand an Kraftfahrzeugfinanzierungen um drei Prozent ausgebaut.

Kreditneugeschäft 25,9 Mrd. Euro
Kreditbestand 58,8 Mrd. Euro

Die Kreditbanken finanzierten 1,8 Millionen Kfz per Kredit

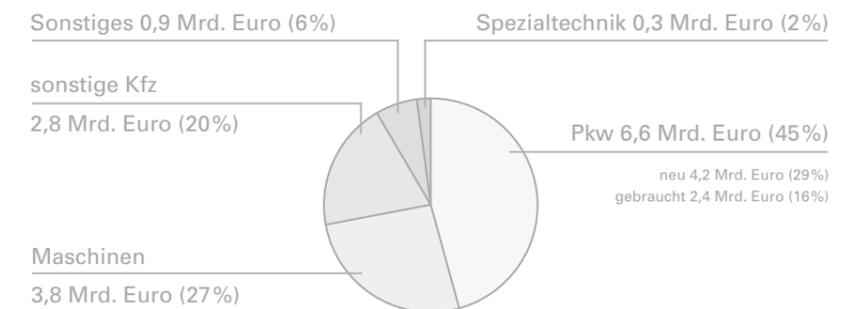


Investitionsfinanzierung

Die Kreditbanken finanzieren gewerbliche Investitionen am Point of Sale oder direkt beim Kunden. Ihr Bestand wuchs in 2012 um sieben Prozent. Schwerpunkt der Investitionsfinanzierung sind Kredite mit 1–5 Jahren Laufzeit.

Kreditneugeschäft 14,4 Mrd. Euro, davon 9,4 Mrd. Euro Kfz
Kreditbestand 27,5 Mrd. Euro, davon 20,1 Mrd. Euro Kfz

Das finanzierten Kreditbanken für gewerbliche Kunden



Kreditbanken abcbank · akf bank · AKTIVBANK · Allgemeine Beamten Kasse · AUMA KREDITBANK · Bank11 · Banque PSA FINANCE Barclaycard · BDk Bank · BMW Bank · BNP PARIBAS · Brühler Bank · C&A Bank · CB Bank · Commerz Finanz · Credit Europe Bank CreditPlus Bank · CRONBANK · Deutsche Kontor Privatbank · Deutsche Kreditbank · Deutsche Leasing Finance · DZB BANK · FFS BANK FGA Bank · Ford Bank · GE Capital Bank · GEFA · GMAC Bank · Hanseatic Bank · Honda Bank · IBM Kreditbank · Ikano Bank ING-DiBa · IVECO Finance · Mercedes-Benz Bank · MKB Bank · MKG Bank · netbank · Nordax Finans · NordFinanz Bank · norisbank Postbank · RCI Banque · Santander Consumer Bank · SKG BANK · S-Kreditpartner · Standard Chartered Bank · Süd-West-Kreditbank TARGOBANK · TeamBank · TEBA Kreditbank · TOYOTA KREDITBANK · UniCredit Family Financing Bank · UniCredit Leasing Finance Valovis Bank · Volkswagen Bank · Volvo Auto Bank · VON ESSEN Bank · VR DISKONTBANK

Stand 15.03.2013

KENNZAHLEN GESAMT		
	2012 (Mrd. Euro)	Verändg. zu 2011 (%)
Kreditbestand *	139,2	+3,4
Kreditneugeschäft *	99,1	+2,0
Filialen	2.057	-3,8
Beschäftigte	42.644	-3,7

* inkl. Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf (Neugeschäft 47,4 Mrd. Euro und Bestand 22,2 Mrd. Euro), ohne Baufinanzierung und verkaufte Forderungen (6,0 Mrd. Euro), ohne ausländische Mitglieder

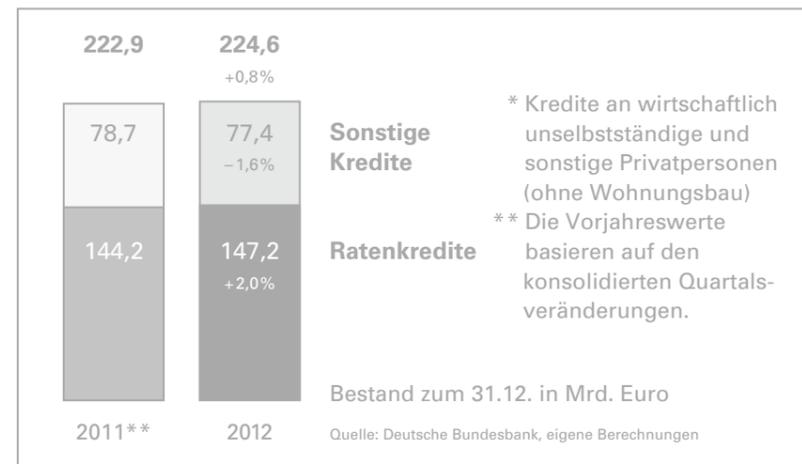
Während sich die Kreditfinanzierung der Verbraucher für privaten Konsum in 2012 leicht erhöhte, blieb die Investitionsfinanzierung der Unternehmen auf konstantem Niveau.

Marktführer in der Konsumfinanzierung sind die Kreditbanken mit einem Anteil von 55 Prozent.

Konsumfinanzierung

Ende 2012 hatten die Verbraucher ein Prozent mehr Geld zu Konsumzwecken ausgeliehen als im Vorjahr. Die Ratenkredite sind darunter um zwei Prozent gewachsen. Der private Konsum insgesamt ist um ein Prozent angestiegen.

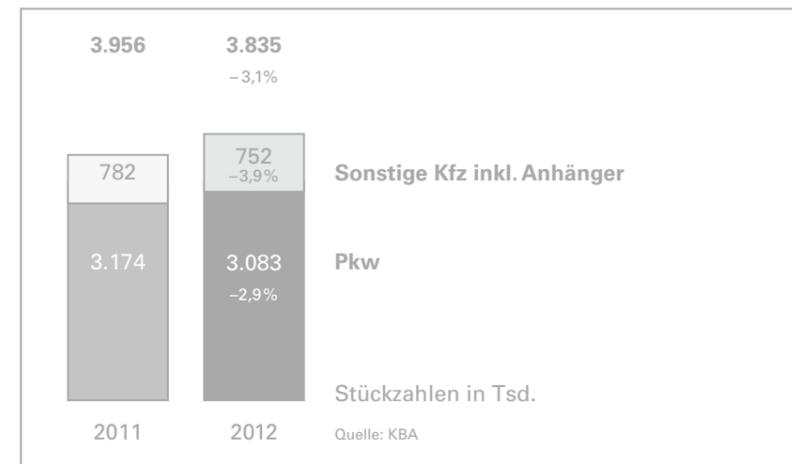
Kredite an Privatpersonen*



Kfz-Finanzierung

Im Jahr 2012 wurden drei Prozent weniger Kraftfahrzeuge und Anhänger neu zugelassen als im Vorjahr. Im gleichen Zeitraum wechselten rund ein Prozent mehr Gebrauchtwagen den Besitzer.

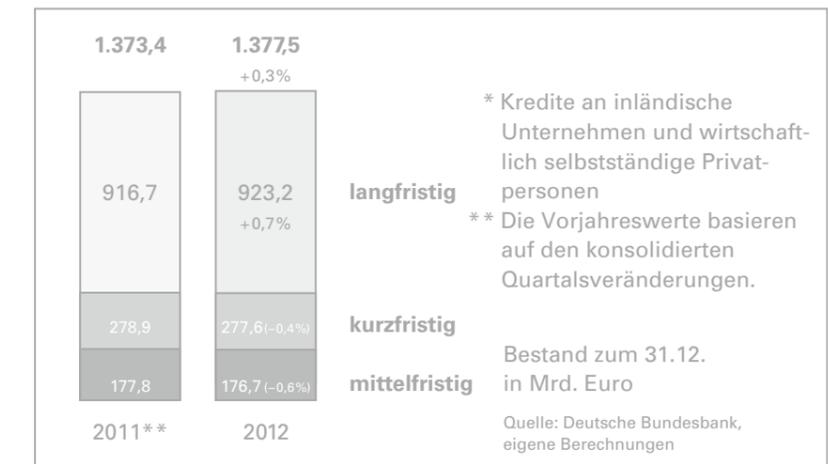
Kfz-Neuzulassungen



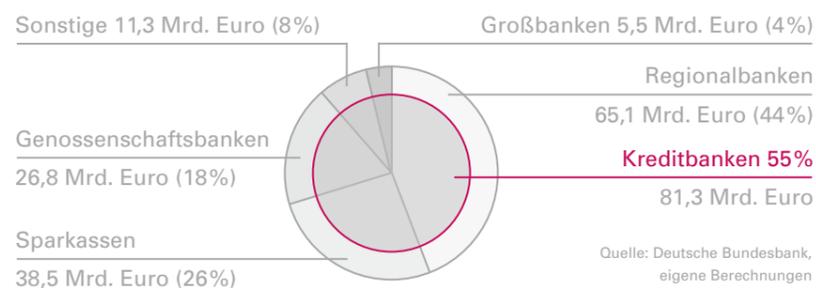
Investitionsfinanzierung

Die gesamtwirtschaftlichen Ausrüstungsinvestitionen sind im Jahr 2012 um fünf Prozent zurückgegangen. Die Investitionsfinanzierung per Kredit ist jedoch im Vergleich zum Vorjahr stabil geblieben.

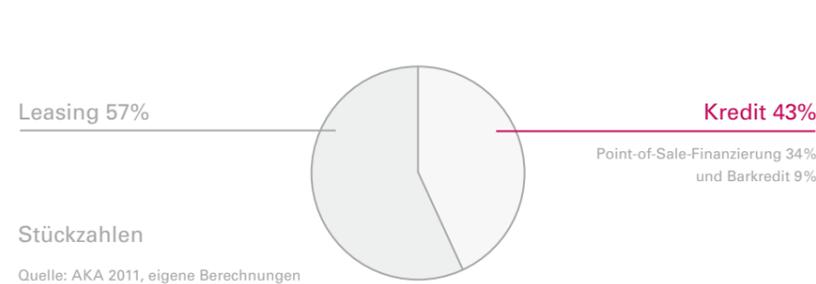
Kredite an Unternehmen*



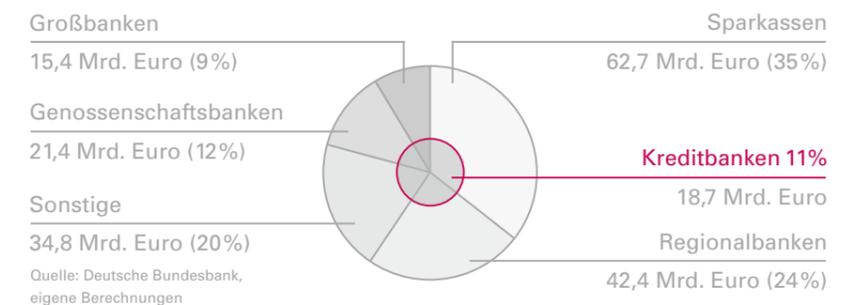
Marktanteile Ratenkredite



Finanzierungsarten neue Pkw



Marktanteile mittelfristige Unternehmenskredite



Kreditbanken

abcbank akf bank AKTIVBANK Allgemeine Beamten Kasse
AUMA KREDITBANK Bank11 Banque PSA FINANCE
Barclaycard BDK Bank BMW Bank BNP PARIBAS
Brühler Bank C&A Bank CB Bank
Commerz Finanz Credit Europe Bank CreditPlus Bank
CRONBANK Deutsche Kontor Privatbank Deutsche Kreditbank
Deutsche Leasing Finance DZB BANK
FFS BANK FGA Bank Ford Bank GE Capital Bank
GEFA GMAC Bank Hanseatic Bank Honda Bank IBM Kreditbank
Ikano Bank ING-DiBa IVECO Finance
Mercedes-Benz Bank MKB Bank MKG Bank netbank
Nordax Finans NordFinanz Bank norisbank Postbank
RCI Banque Santander Consumer Bank SKG BANK
S-Kreditpartner Standard Chartered Bank
Süd-West-Kreditbank TARGOBANK TeamBank
TEBA Kreditbank TOYOTA KREDITBANK UniCredit Family Financing Bank
UniCredit Leasing Finance Valovis Bank
Volkswagen Bank Volvo Auto Bank
VON ESSEN Bank VR DISKONTBANK

15. März 2013

Beilage **Finanzierung 2012**

Englische Version auf www.bfach.de

April 2013

Redaktion Stephan Moll · Referatsleiter Markt und PR · Bankenfachverband

Layout und Satz Stefanie Roth · vonerot Grafik

Druck und Verarbeitung Königsdruck GmbH

© der Abbildungen Rotes Auto · Mike Theiss/National Geographic Society/Corbis

Rote Reeling · Anja.Stepanova/gettyimages.com

Münze · Adrian Niederhäuser/fotolia.com

Roter Sonnenschirm · Peter Cade/gettyimages.com

Roter LKW · alma_sacra/fotolia.com

Rotes Riesenrad · Thien Do/gettyimages.com

