

Finanzierung 2007

Jahresbericht

2 Vorwort
Vorschau

Rahmen

- 8** Verbraucherkreditrichtlinie
- 10** Credit Scoring
- 12** Restkreditversicherung
- 14** Verkauf von Kreditforderungen
- 16** Internet-Kreditgeschäft

Märkte

- 20** Geschäftsentwicklung der Kreditbanken
- 24** Konsumfinanzierung
- 30** Investitionsfinanzierung
- 36** Kfz-Finanzierung

Mitglieder

- 44** Verbandsgremien
- 51** Verbandszeitschrift
- 52** Mitgliederverzeichnis
- 68** Beilage Finanzierung 2007



die Finanzierungsmärkte bewegen sich in unterschiedliche Richtungen. Einerseits nutzen Unternehmen verstärkt Kredite und investieren damit in neue Ausrüstungen. Andererseits leihen sich Verbraucher immer weniger Geld, um Konsumgüter zu finanzieren. Die Kreditbanken haben diesem Trend erfolgreich getrotzt und ihre Bestände an Privatkrediten ausgebaut. Auch bei der Investitionsfinanzierung haben sie sich stärker entwickelt als der Markt. Ihr Expertentum war der Grundstein dafür, dass die Finanzierung von Konsum und Investitionen heute in der Mitte der deutschen Bankenlandschaft angekommen ist. Neben den Privatbanken beteiligen sich inzwischen auch die Sparkassen und Genossenschaftsbanken an spezialisierten Kreditinstituten. So hat der Bankenfachverband im vergangenen Jahr vier neue Mitgliedsinstitute gewonnen und vertritt damit die Interessen von 58 Experten für Finanzierung aus allen drei Säulen der Kreditwirtschaft.

Das Vertrauen in die Banken wurde im vergangenen Jahr durch die Kreditkrise im Markt erschüttert und muss nun wiederhergestellt werden. Daher tut es Not, eine klare Abgrenzung vorzunehmen. Im deutschen Kreditgeschäft mit Privatkunden gelten seit jeher Standards, die eine verantwortungsvolle Kreditvergabe garantieren. Die Kreditbanken prüfen erstens die Bonität ihrer Kunden, sie garantieren ihm zweitens einen festen Zinssatz über die gesamte Laufzeit, und sie nehmen den Kredit drittens in ihre eigenen Bücher. Darin unterscheiden sie sich grundlegend von der amerikanischen Kreditvergabepraxis, die letztlich zur weltweiten Kreditkrise geführt hat. Um diese hohen Qualitätsstandards aufrecht zu erhalten, ist es unabdingbar, dass den Kreditbanken die entsprechenden Hilfsmittel erhalten bleiben. Das Credit Scoring ist das einzig objektive Verfahren, um die Bonität der Kunden zu beurteilen. Gleichwohl steht Scoring in der Kritik des Verbraucherschutzes und soll gesetzlich eingeschränkt werden. Die Folge wäre eine Aufweichung der deutschen Kreditvergabeestandards und letztlich weniger Wettbewerb.

Verbraucherschutz soll Verbraucher schützen und nicht ihre Freiheit beschneiden. Unter dem Deckmantel des Datenschutzes drohen dem Internet-Kreditgeschäft jetzt allerdings massive Einschränkungen. Zwar schätzt eine wachsende Zahl von Verbrauchern die Möglichkeit, im Internet bequem einen Kredit anzufragen. Künftig könnte es jedoch nötig werden, dass sich ein Verbraucher zuvor mit seinem Personalausweis bei der Bank identifizieren muss. Dem Kundenwunsch entspricht dies sicherlich nicht, und genau diesen haben die Kreditbanken im Fokus. Zu ihrer Verantwortung zählt es auch, ihre

Kunden im Beratungsgespräch auf mögliche Risiken hinzuweisen und entsprechende Versicherungen anzubieten. Eine Restkreditversicherung ist der beste Insolvenzschutz. Eine neue Studie belegt, dass Kreditkunden mit der Versicherung zufrieden sind und entsprechende Angebote und Beratung von ihrer Bank erwarten.

»Gut gemeint« ist das Gegenteil von »gut«. Dies gilt nicht nur in Deutschland, sondern auch in Brüssel, wo jüngst eine neue Verbraucherkreditrichtlinie verabschiedet wurde. Sie steht nun zur Umsetzung in deutsches Recht an. Was als ambitioniertes Vorhaben gestartet war, kam zu einem kläglichen Ende. Die Chance, einen europäischen Binnenmarkt zu schaffen, hat die EU verpasst. Die Verbraucher werden künftig mit bis zu acht Seiten mehr Papier konfrontiert werden müssen, wenn sie einen Kreditvertrag schließen. Wichtige Informationen treten so in den Hintergrund, und dem Verbraucher ist nicht geholfen.

Die Rahmenbedingungen des Finanzierungsgeschäfts werden härter, in volatilen Märkten und mit zunehmender Regulierung. Der Bankenfachverband wird sich daher weiter dafür einsetzen, dass die Verbraucher überall dort Kredit erhalten können, wo sie es wünschen, ob in der Filiale, am Point of Sale, oder im Internet. Er wird sich weiterhin dafür einsetzen, dass dem Handel mit einer Vielzahl von Finanzierungsprodukten die nötigen Mittel zur Förderung des Absatzes zur Verfügung stehen. Und er wird sich dafür einsetzen, dass insbesondere der Mittelstand seine Investitionen weiterhin per Kredit finanzieren kann. In der Finanzierung liegt die Basis für privaten Konsum und gewerbliche Investitionen. Hier liegen die Grundlagen für die Stärkung von Wirtschaft und Konjunktur. Und die Kreditbanken tragen gerne dazu bei.

Gerd Schummecker

Gerd Schummecker
Vorsitzender des Vorstandes



Rahmen

In 2007 wurden die Rahmenbedingungen der Finanzierung erschwert, mit stärkeren Einschränkungen für Banken und wenig Nutzen für Kunden. Seite 6

Verbraucherkreditrichtlinie – mehr Papier statt mehr Markt. Seite 8

Scoring – Geschäftsgeheimnis schützt Kunden und garantiert Wettbewerb. Seite 10

GfK-Studie – Kreditkunden sind mit der Restkreditversicherung zufrieden. Seite 12

Forderungsverkäufe – sie nutzen Kreditgebern und Kreditnehmern. Seite 14

Internet-Kreditgeschäft – E-Commerce erfordert modernen Datenschutz. Seite 16

Märkte

Trotz des schwachen Kfz-Absatzes in 2007 haben die Kreditbanken ihre Bestände in der Konsum- und Investitionsfinanzierung ausgebaut. Seite 18

Die Kreditbanken haben ihren Bestand um acht Prozent gesteigert. Seite 20

Ende 2007 hatten die Verbraucher weniger Geld für Konsum geliehen. Seite 24

Die Kreditbanken sind erneut Marktführer in der Konsumfinanzierung. Seite 26

Ende 2007 hatten die Unternehmen wieder mehr Investitionen kreditfinanziert. Seite 30

Die Kreditbanken haben acht Prozent mehr Investitionen finanziert. Seite 32

In 2007 wurden sieben Prozent weniger Kraftfahrzeuge neu zugelassen. Seite 36

Die Kreditbanken haben 1,9 Millionen Kraftfahrzeuge per Kredit finanziert. Seite 38



Mitglieder

Der Bankenfachverband hat vier neue Mitglieder gewonnen, die Credit Europe Bank, die netbank, die norisbank und die UniCredit Consumer Financing Bank. Seite 42





Rahmen

In 2007 wurden die Rahmenbedingungen
der Finanzierung erschwert, mit stärkeren Einschränkungen
für Banken und wenig Nutzen für Kunden.

Chance verpasst – mehr Papier statt mehr Markt

Das Europäische Parlament hat im Januar 2008 eine neue Verbraucherreditrichtlinie verabschiedet und gleichzeitig den politischen Schlussstrich unter eines der umkämpftesten Richtlinienverfahren der letzten Jahre gezogen. Mehr als sechs Jahre stritten EU-Kommission, Parlament, Nationalstaaten, Wirtschafts- und Verbraucherverbände über den künftigen rechtlichen Rahmen und damit auch die Marktbedingungen für Verbraucher Kredite in Europa. Der deutsche Gesetzgeber muss die neuen Vorgaben bis zum Jahr 2010 umsetzen.

Verbraucherschutz allein schafft keinen Binnenmarkt

Hochgestecktes Ziel der EU-Kommission war nicht weniger als die Schaffung eines »echten« Binnenmarktes, kombiniert mit einem hohen Schutzstandard für den mündigen Verbraucher. Die Chance, eine europaweite, einheitliche Marktumgebung zu schaffen, von der Verbraucher wie Anbieter profitieren, wurde allerdings verpasst. Unter dem Deckmantel, einen echten Binnenmarkt zu schaffen, erhob die EU-Kommission nur die jeweils strengsten nationalen Verbraucherschutzbestimmungen zum europäischen Standard. Der europäische Binnenmarkt wurde offensichtlich aus den Augen verloren bzw. nie ernsthaft verfolgt.

Mehr Papier ist kein Verbraucherschutz

Der übriggebliebene Kern der geschaffenen Regulierung, ein vereinheitlichter Verbraucherschutz, leidet unter dem sehr formalistischen Ansatz der EU-Kommission, dass mehr Informationen automatisch zu besser informierten Verbrauchern führen. Letztere werden deshalb mit einer Vielzahl und Vielfalt an Informationen überschüttet. In der Praxis wird dies mehr Verwirrung denn mehr Aufklärung mit sich bringen. Vorgesehen ist ein europaweit einheitliches Standardinformationsformular, welches der Kreditnehmer zwingend vor Unterschrift des Kredits zu erhalten hat. Das Formular wird voraussichtlich sechs bis acht Seiten umfassen, zusätzlich zum Kreditvertrag. Außerdem wird die preisliche Bewerbung von Krediten nur noch im Zusammenhang mit ausführlichen Berechnungsbeispielen zulässig sein, obwohl zum Zeitpunkt der Werbung nur abstrakte Durchschnittsdaten und nicht die individuellen Bedürf-

nisse und Vorgaben eines Kreditnehmers berücksichtigt werden können. Der Blick auf die entscheidenden Daten geht dem Verbraucher in der Informationsflut verloren. Das Standardformular mit individuellen Angaben wird durch die Vermischung mit den abstrakten Daten der Werbebeispiele in seiner vermeintlichen Aufklärungsfunktion weiter beschädigt.

Kein wirklicher Schritt in Richtung Binnenmarkt

Der Bankenfachverband hat sich von Beginn an aktiv in die politischen Diskussionen eingebracht. Auf diese Weise konnten einige für alle Seiten negative Regelungen verhindert werden. So konnte der effektive Jahreszins als aussagekräftiger Vergleichsmaßstab für die reinen Kreditkosten erhalten werden. Dennoch fällt, vor allem aufgrund des formalistischen Regelungsansatzes der EU-Kommission und dem teils sturen Beharren einiger Mitgliedstaaten auf nationalen Interessen, das Ergebnis nach über sechsjährigen Gesetzgebungsverfahren dürrig aus: Mehr Papier statt mehr Markt – Chance verpasst. Der Schritt in Richtung eines europäischen Kreditbinnenmarktes ist unnötigerweise zu kurz ausgefallen.

Was ändert sich für den Verbraucher durch Umsetzung der Richtlinie?

2008 STATUS QUO	2010 RICHTLINIE UMGESETZT
Vertrag 	Vertrag + zusätzliche Informationen + europäisches Standardformular 
Werbung 	Werbung + abstraktes Berechnungsbeispiel 

Bis zu acht Seiten mehr Papier: Die neuen Informationspflichten der Verbraucherreditrichtlinie führen zur Informationsüberflutung. Die wichtigen Fakten könnten dabei untergehen.

Geschäftsgeheimnis schützt Kunden und garantiert Wettbewerb

Kredit zu geben, bedeutet für eine Bank, Vertrauen zu schenken, Vertrauen darauf, dass der Kreditnehmer willens und in der Lage ist, den Kredit fristgerecht zurückzuzahlen. Bevor eine Bank über einen Kredit entscheidet, muss sie die persönliche und materielle Kreditwürdigkeit eines potenziellen Kunden sorgfältig prüfen. Hierbei greift sie auf ihre Erfahrungen zurück, die sie mit Kunden in vergleichbaren Lebenssituationen gemacht hat, und berechnet so die Risiko-Wahrscheinlichkeit. Dieses »auf eigene Erfahrungen zurückgreifen« geschieht im modernen Kreditvergabeprozess mit Scoring.

Scoring ist das gesamte Kredit-Know-how einer Bank

Ein Scoring-Verfahren enthält das gesamte Kredit-Know-how, das eine spezialisierte Kreditbank durch ihre eigene Leistung und mit eigenem Aufwand an Geld, Zeit, Analysekapazitäten sowie Fachwissen erworben hat. Es gehört als Unternehmensgeheimnis zu den wesentlichen Werten einer Kreditbank. Dies gilt umso mehr vor dem Hintergrund, dass die Kreditbanken im Finanzierungsbereich Experten und auf einigen Vertriebswegen gar Pioniere sind, so z. B. im Internet-Kreditgeschäft, für das noch spezielleres Scoring-Wissen erforderlich ist und spezifische Scorecards im Einsatz sind. Daher haben alle Kreditbanken ein berechtigtes wirtschaftliches Interesse an der Geheimhaltung ihrer internen Scoring-Systeme, um im Wettbewerb bestehen zu können. Und dieser Wettbewerb ist letztlich auch zum Vorteil des Kunden, der nur deshalb auf vielfältige und maßgeschneiderte Angebote unterschiedlicher Kreditbanken zurückgreifen kann.

Bier und Kredit

Das Geschäftsgeheimnis existiert aufgrund der Wettbewerbssituation in allen Branchen und bei allen führenden Markenprodukten. Hier käme niemand auf die Idee, von den Unternehmen eine Offenlegung ihrer Rezepturen und damit ihrer Unternehmensgeheimnisse zu verlangen. Dies soll ein Vergleich mit dem Produkt Bier verdeutlichen. Wie beim Kredit gibt es auch beim Bier zahlreiche Sorten unterschiedlicher Hersteller. Beim Bier ist nur bekannt, aus welchen Grundzutaten es nach dem deutschen Reinheitsgebot von 1516 besteht, nämlich Wasser, Malz, Hopfen und Hefe, und wie ein Brauprozess im Grundsatz

abläuft. Die exakte Mischung der Zutaten, einzelne Details des Herstellungsprozesses sowie die Kosten- und Preiskalkulation werden nicht offengelegt. Und beim Bier wollte auch niemand die Brauereien zur Offenlegung dieser Details verpflichten.

Kredit-Bestandteile sind transparent

Der Kredit besteht aus der Gebrauchsüberlassung eines Geldbetrages auf Zeit und der Rückerstattung bei Fälligkeit zu einem bestimmten Preis. Das Produkt Kredit ist gesetzlich im Wesentlichen im Bürgerlichen Gesetzbuch geregelt, wobei die Bestandteile des Kredits (z. B. Nettokreditbetrag, Zinsen, Kosten etc.) von den Kreditbanken in ihren Verträgen angegeben werden. Insoweit sind die Bestandteile des Kredits so transparent wie die Bestandteile des Biers. Allerdings werden – wie auch beim Bier – beim Kredit nicht die einzelnen Details des Herstellungsprozesses offengelegt. Zum Herstellungsprozess des Endproduktes Kredit gehört die Risikobeurteilung und Preiskalkulation mittels Scoring. Wie auch die Einzelheiten der Herstellung beim Bier (genaue Zutatenmischung, Dauer der Herstellung, Kosten und Preis etc.) ist der Herstellungsvorgang des Kredites unter Zuhilfenahme von Scoring geheim und gehört zum wettbewerbsrelevanten Geschäftsgeheimnis der Bank – auch und gerade zum Nutzen des Kunden, dem so eine Vielfalt von Sorten zur Verfügung steht.

Scoring garantiert Wettbewerb

In Deutschland stehen jedem Kreditkunden mehrere hundert Banken und Sparkassen zur Wahl, wenn er einen Kredit aufnehmen will. Die unterschiedlichen Scoring-Systeme der Kreditinstitute sorgen dabei für Preiswettbewerb, der dem Kunden zugute kommt.

Scoring-Vielfalt

7,2%	8,0%	8,7%	9,2%	9,4%	9,6%	9,7%	9,8%	9,9%	10,0%	10,2%	10,4%	10,7%	11,2%	11,8%
------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Einheits-Scoring

							9,8%							
--	--	--	--	--	--	--	------	--	--	--	--	--	--	--

Bei einem Einheits-Scoring müssten alle Kreditinstitute gleiche Kreditkonditionen anbieten. Der Kunde könnte nicht mehr von Preisvorteilen aufgrund von Wettbewerb profitieren.

GfK-Studie: Kreditkunden sind mit der Restkreditversicherung zufrieden

Die Restkreditversicherung versichert Privatkunden, die einen Kredit aufnehmen, gegen unvorhersehbare Risiken wie Tod, Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit. Tritt einer dieser Fälle ein, übernimmt die Versicherung die Ratenzahlungen an die Bank. Im Todesfall müssen so keine Schulden vererbt werden. Gleichwohl steht die Restkreditversicherung oft pauschal in der Kritik des Verbraucherschutzes, der sie als »zu teuer« oder »unnötig« brandmarkt. Die Verbraucher sehen dies anders. Zu diesem Ergebnis kommt die GfK Nürnberg in einer repräsentativen Studie, die der Bankenfachverband beauftragt hat. Um die Zufriedenheit der Kreditkunden mit der Restkreditversicherung zu untersuchen, befragte die GfK Ende 2007 rund 2.300 Verbraucher.

Zwei Drittel halten eine Restkreditversicherung für sinnvoll

Mit 65 Prozent hält die überwiegende Mehrheit der Kreditnehmer, die eine Restkreditversicherung abgeschlossen haben, diese für sinnvoll. Selbst von denjenigen Kreditkunden, die sich nicht versichert haben, erachten 36 Prozent die Restkreditversicherung als ratsamen Schutz. Nur 14 Prozent der Versicherten sehen sie als nicht sinnvoll an, und 21 Prozent stehen der Versicherung neutral gegenüber. Dies sind allerdings ausschließlich Kunden, die ihren Kredit störungsfrei zurückzahlen konnten und die Versicherung nicht in Anspruch nehmen mussten. In den vergangenen zehn Jahren wurde bei etwa jedem dritten Kreditvertrag eine Restkreditversicherung abgeschlossen.

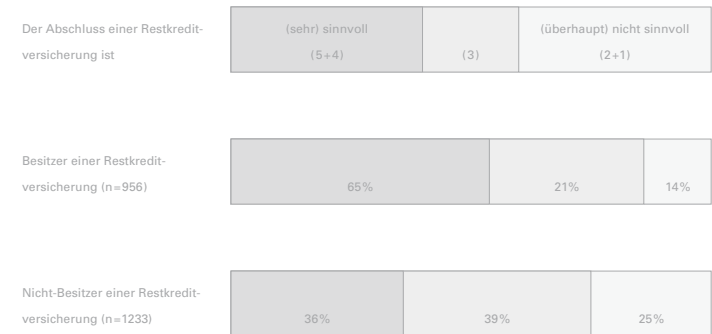
Verbraucher wollen Sicherheit

Drei von vier Kreditkunden erwarten, dass ihre Bank ihnen beim Beratungsgespräch eine Restkreditversicherung anbietet. Die Absicherung gegen Zahlungsunfähigkeit ist dabei einer der Hauptgründe für die Versicherung. Dies verwundert kaum, denn nur knapp 60 Prozent der Versicherten könnten bei einem Wegfall des Einkommens ihren Lebensunterhalt und laufende Ausgaben bis zu zwei Monate lang aus Erspartem bestreiten. Kreditnehmer fühlen sich von Tod, Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit gleichermaßen bedroht. Mehr als die Hälfte der Versicherten hält es daher für wichtig bzw. sehr wichtig, sich gegen diese Risiken abzusichern.

Weniger als die Hälfte der Kreditnehmer ist versichert

Nur 44 Prozent der Kreditkunden schließen eine Restkreditversicherung ab. Die restlichen 56 Prozent bleiben unversichert. Das liegt aber nicht in erster Linie am Preis. Nur etwa ein Zehntel der Kreditnehmer ohne Versicherung entscheiden sich aus Kostengründen gegen sie. Der Hauptgrund gegen den Abschluss einer Restkreditversicherung besteht schlichtweg darin, dass ihnen keine Versicherung angeboten wurde. Zwei Drittel der nicht Versicherten haben kein Angebot erhalten. Auch wer die Versicherung kennt und sie nicht abschließt, kann dennoch von ihr überzeugt sein. So würden immerhin knapp 20 Prozent der unversicherten Kreditnehmer ihren Bekannten oder Verwandten empfehlen, eine Versicherung zum Kredit abzuschließen.

Sinnhaftigkeit der Restkreditversicherung



Die große Mehrheit der Besitzer einer Restkreditversicherung hält den Abschluss der Versicherung sinnvoll. Selbst mehr als ein Drittel der unversicherten Kreditnehmer ist von deren Sinnhaftigkeit überzeugt.

Forderungsverkäufe nutzen Kreditgebern und Kreditnehmern

Der Verkauf von Kreditforderungen beherrscht die öffentliche Diskussion und beschäftigt die Politik. Kernpunkt sind dabei Baufinanzierungen, die in der Regel Laufzeiten von 30 Jahren aufweisen und deren Konditionen alle fünf bis zehn Jahre neu verhandelt werden. Davon unterscheiden sich deutlich Konsum- und Investitionsfinanzierungen. Auf diese Geschäftsbereiche haben sich die Kreditbanken spezialisiert. Typisch ist für diese Finanzierungen, dass sie eine Laufzeit von ein bis fünf Jahren haben, einen über die gesamte Laufzeit festen Zinssatz und dass sie in gleichbleibenden Raten zurückgezahlt werden. Insofern unterscheiden sie sich deutlich von Baufinanzierungen.

Eine kluge Refinanzierung ermöglicht günstige Zinsen

Jeder Kunde wünscht sich einen günstigen Kredit, der seinen Bedürfnissen entspricht. Um dies zu ermöglichen, benötigt jede Bank ein wettbewerbsfähiges Refinanzierungskonzept. Ein Erfolgsmodell ist hierbei die Verbriefung von Krediten als Asset Backed Securities (ABS). Dabei werden viele einzelne Kredite zu einem Pool zusammengefasst und die daraus resultierenden Zahlungsströme gebündelt und verbrieft. Diese ABS-Papiere werden üblicherweise von institutionellen Anlegern gekauft. Die Kundenbeziehung wird dabei nicht verkauft. Die Bank bleibt weiterhin der feste Ansprechpartner des Kreditnehmers, der von der im Hintergrund ablaufenden ABS-Transaktion nichts mitbekommt. Dank ABS-Transaktionen können mehr Kunden – zu günstigeren Konditionen – einen Kredit erhalten.

Verbraucher sind besonders geschützt

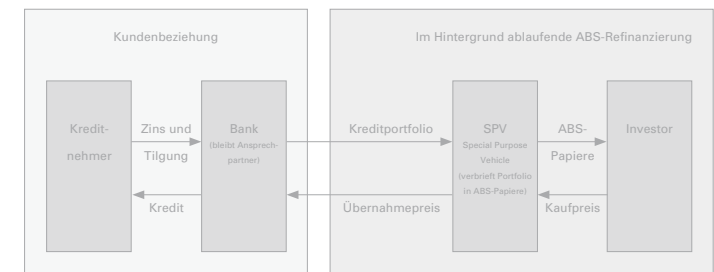
Insbesondere Verbraucher genießen einen besonderen Schutz, wenn sie einen Konsumkredit aufnehmen. So steht dem Verbraucher ein jederzeitiges Kündigungsrecht zu. Die Bank hingegen darf den Kredit nicht ohne triftigen Grund kündigen. Wenn der Kunde nicht mit mindestens zwei aufeinanderfolgenden Monatsraten und fünf Prozent der Rückzahlung in Verzug ist, ist der Kreditvertrag weiterhin gültig und für die Bank bindend. Die Kreditbanken haben ohnehin ein vitales Interesse daran, zusammen mit dem Kunden eine gütliche Lösung zu finden, wenn Rückzahlungsschwierigkeiten auftreten. Selbst wenn der Kunde zahlungsunfähig wird, ist er noch geschützt. So stehen ihm

bestimmte Freigrenzen zu, die nicht gepfändet werden dürfen. Er hat auch die Möglichkeit, im Rahmen einer Privatinsolvenz schuldenfrei zu werden. Die bewährten Schutzmaßnahmen bei Konsumkrediten nimmt sich der Gesetzgeber zum Vorbild, um das Schutzniveau bei Baufinanzierungen entsprechend anzuheben.

Inkasso-Experten helfen Banken und Kunden

Wenn alle Bemühungen scheitern, die Kreditzahlungen in geregelte Bahnen zurückzuführen, und die Wahrscheinlichkeit auf Null sinkt, dass der Kredit überhaupt zurückbezahlt wird, dann schalten Banken meist externe Experten aus dem Inkasso ein. Diese haben keine weitergehenden Rechte als die Bank. Inkasso-Unternehmen sind staatlich lizenzierte Dienstleister. Sie verfügen über langjährige Erfahrung darin, mit zahlungsunfähigen Kreditnehmern individuelle Lösungsmöglichkeiten zu erarbeiten. Dies sind die Banken den anderen Kreditnehmern schuldig. Das Inkasso hat sich als Verfahren seit langem bewährt und garantiert ein ausreichendes Kreditangebot zu günstigen Zinsen.

Asset Backed Securities (ABS) Transaktionen



Verkauft eine Bank einen Teil ihrer Kreditforderungen, so ändert sich für ihre Kunden nichts. Die Bank bleibt weiterhin ihr Ansprechpartner, rechtlich und faktisch.

E-Commerce erfordert modernen Datenschutz

Der elektronische Geschäftsverkehr boomt. Nahezu alle Waren und Dienstleistungen werden mittlerweile über das Internet angeboten. Dies gilt auch für Konsumentenkredite. So nutzt der Verbraucher heute gerne die Möglichkeit, Kreditanträge im Internet an eine Bank zu richten und stellt dabei seine persönlichen Daten zur Verfügung. Auf diesem Weg kann er Konditionen und Preise schnell vergleichen, muss seinen Kreditwunsch nicht in einer Bankfiliale rechtfertigen und erhält umgehend sowie kostenlos eine Antwort der Bank.

Vermeintlicher Datenschutz bedroht Online-Kredite

Die Datenschützer fordern, dass der Kunde zunächst seine Identität nachweisen muss, bevor die Bank eine Auskunft-Abfrage starten und eine Kredit-Vorprüfung durchführen darf. Auch das Ergebnis der Vorprüfung soll die Bank dem Anfragenden erst dann über das Internet mitteilen dürfen, wenn er sich identifiziert hat. Hierzu müssten Verbraucher sich dann für jeden Kreditantrag zunächst in eine Bank- oder Postfiliale begeben, was Umstände und Kosten unnötig erhöhen würde. Dieser Medienbruch würde das Internetgeschäft in seiner jetzigen kundenfreundlichen Form stark beeinträchtigen.

Internet-Kredite sind datenschutzkonform

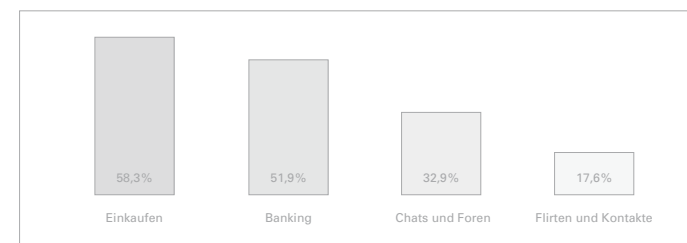
Die Kredit-Vorprüfung und Auskunft-Abfrage beim Online-Vertrieb von Krediten sind nach geltendem Datenschutzrecht und nach dem Bankgeheimnis zulässig. Dies bestätigen unabhängige Gutachten. Denn jeder Kreditgeber hat das Recht und wegen des Grundsatzes der verantwortungsvollen Kreditvergabe auch die Pflicht, sich über die Kreditwürdigkeit und Zahlungsfähigkeit seines Vertragspartners zu informieren und hierbei alle erforderlichen Informationen (z. B. aus Auskunfteien) einzuholen und zu berücksichtigen. Dies gilt auch beim Angebot von Krediten im Internet und selbst dann, wenn noch keine endgültige Legitimation erfolgt ist. Denn eine solche schreiben Datenschutzrecht und Bankgeheimnis nicht vor.

Datenschutz muss sich dynamisch weiterentwickeln

Wer Vertrauen schaffen will, muss Sicherheit bieten. So haben die Kreditbanken technisch und organisatorisch alles getan, um eine missbräuchliche Nutzung ihres Vertriebskanals Internet auszuschließen. Nicht zuletzt erhält der Anfragende keine Auskunft darüber, welchen Einfluss Auskunftsinformationen auf die Entscheidung hatten. Weder eine Kreditannahme noch eine Kreditablehnung lassen isoliert auf die Bonität schließen. Lehnt eine Bank den Kreditantrag eines Kunden ab, so kann eine andere ihm durchaus einen Kredit geben. Die Petiten der Datenschützer offenbaren daher ein fehlendes Verständnis und tiefes Misstrauen gegenüber dem Vertrieb von Krediten über moderne Kommunikationsmedien. Der Bankenfachverband fordert deshalb einen zeitgemäßen Datenschutz, der den Wünschen und Gewohnheiten der Verbraucher gerecht wird.

Quelle: AGOV e.V., Internet facts 2007/1

Wozu nutzen Verbraucher das Internet?



Verbraucher verwenden ihre persönlichen Daten heute ganz selbstverständlich im Internet.



Märkte

Trotz des schwachen Kfz-Absatzes in 2007
haben die Kreditbanken ihre Bestände in der Konsum- und
Investitionsfinanzierung ausgebaut.



In 2007 haben die Kreditbanken ihren Bestand um acht Prozent gesteigert. Der schwache Kfz-Absatz schmälerte ihr Neugeschäft um drei Prozent.

Im Bankenfachverband sind 58 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 44 Prozent sind die Kreditbanken Marktführer in der Finanzierung von Konsum. Sie repräsentieren einen Anteil von elf Prozent in der Investitionsfinanzierung.



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

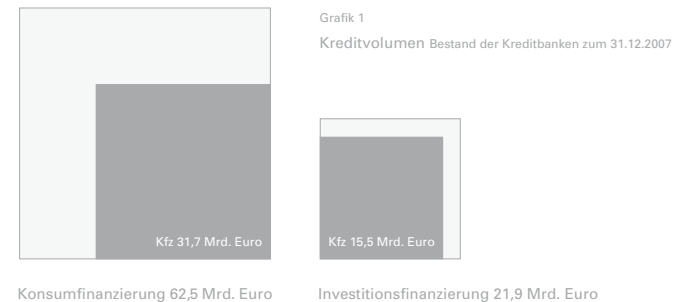
Kennzahlen

Im Jahr 2007 steigerten die Kreditbanken ihre konsolidierte Bilanzsumme auf 277,7 Milliarden Euro. Sie haben damit ihr Vorjahresergebnis um 4,6 Prozent übertroffen. Der rückläufige Absatz von Kraftfahrzeugen verringerte ihr Kreditneugeschäft in 2007 um 3,3 Prozent auf 92,2 Milliarden Euro.

KENNZAHLEN der Kreditbanken Tabelle 1		
	2007 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2006 (%)
Bilanzsumme	277,7	+ 4,6
Kreditbestand *	102,1	+ 7,6
Kreditneugeschäft *	92,2	- 3,3
Filialen	850	+ 2,5
Beschäftigte	27.599	+ 4,0

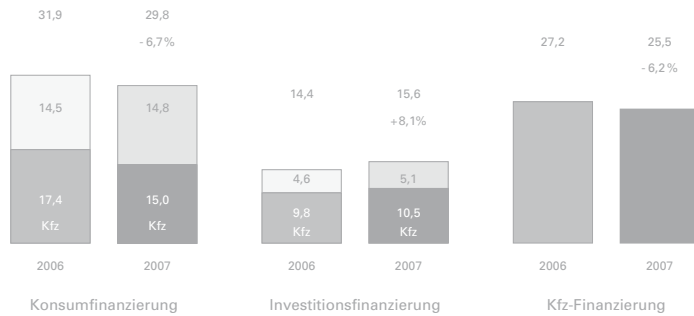
* inkl. Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf (Neugeschäft 46,8 Mrd. Euro und Bestand 17,7 Mrd. Euro), ohne Baufinanzierung und verkaufte Forderungen, ohne ausländische Mitglieder

Der Kreditbestand nahm um 7,6 Prozent zu und betrug zum Jahresende 102,1 Milliarden Euro. Nicht darin enthalten sind Forderungen im Wert von 6,4 Milliarden Euro, welche die Kreditbanken verkauft haben, um Liquidität zu beschaffen und die Eigenkapitalanforderungen zu reduzieren. Drei Viertel des Gesamtbestandes entfallen auf die Finanzierung von Konsum und ein Viertel auf die Finanzierung von Investitionen.



Ihr Geschäftsstellennetz haben die Kreditbanken bundesweit um 2,5 Prozent auf 850 Filialen und Shops ausgebaut. Sie beschäftigten Ende 2007 rund 27.600 Mitarbeiter, das sind 4,0 Prozent mehr als im Vorjahr.

Grafik 2
Kreditvolumen nach Geschäftsfeldern
Neugeschäft der Kreditbanken (2007: 45,4 Mrd. Euro)



Das Neugeschäft der Kreditbanken ist insgesamt zurückgegangen. Dies liegt ausschließlich an der rückläufigen Kfz-Finanzierung für Private. Alle anderen Bereiche sind gewachsen.

Das Neugeschäft der Investitionsfinanzierungen lag mit 15,6 Milliarden Euro 8,1 Prozent höher als im Vorjahr. Das Konsumfinanzierungsgeschäft ist zwar insgesamt um 6,7 Prozent gesunken. Der Anteil an Finanzierungen für andere Güter als Kfz ist aber um 1,6 Prozent gewachsen. In 2007 vergaben die Kreditbanken Darlehen im Wert von 29,8 Milliarden Euro zu Konsumzwecken. Den Löwenanteil der beiden Bereiche macht die Finanzierung von Kraftfahrzeugen aus, die um 6,2 Prozent zurückging. Die Kreditbanken haben insgesamt 25,5 Milliarden Euro zur Finanzierung von Kfz verliehen.

Point-of-sale-Finanzierung

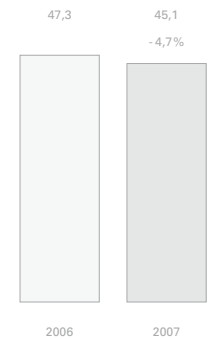
Eine große Bedeutung für die Kreditbanken hat die Finanzierung am Point of Sale. Insgesamt haben sie über 100.000 einzelne Händlerkooperationen geschlossen. Neben Kraftfahrzeugen finanzieren die Kreditbanken am POS

auch andere Waren wie Möbel, Küchen oder Elektronik für Privatkunden sowie Maschinen und Anhänger für Gewerbekunden. Sie haben in 2007 Güter und Waren im Wert von 30,1 Milliarden Euro am POS finanziert und lagen um 4,7 Prozent unter Vorjahr. Während die Konsumfinanzierung am POS um 12,0 Prozent auf 17,2 Milliarden Euro zurückging, stiegen die POS-Investitionsfinanzierungen der Kreditbanken um 7,1 Prozent an und erreichten ein Niveau von 12,9 Milliarden Euro.

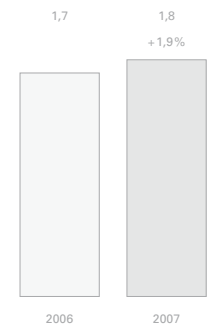
Einkaufsfinanzierung

In 2007 haben die Kreditbanken ihre Einkaufsfinanzierungen um 4,7 Prozent auf 45,1 Milliarden Euro verringert. Die Einkaufsfinanzierung ermöglicht es beispielsweise einem Autohändler, ständig einen ausreichenden Bestand an Vorführwagen zu haben, um diese an den Endkunden verkaufen zu können. Die Kooperation mit einer Kreditbank bringt dem Händler einen zweifachen Nutzen. Neben der Finanzierung seines Warenbestandes oder seiner Geschäftseinrichtung kann er seinen Absatz am Point of Sale mit den Finanzierungsangeboten der Bank fördern, die sich an den Endkunden richten. Die Einkaufsfinanzierungen machen knapp die Hälfte des gesamten Neugeschäfts der Kreditbanken aus. Sie sind notwendig, um mehr Kfz und sonstige Waren in den Markt zu bringen.

Grafik 3
Einkaufsfinanzierung
Neugeschäft der Kreditbanken in Mrd. Euro



Grafik 4
Forderungsankauf
Neugeschäft der Kreditbanken in Mrd. Euro



Forderungsankauf

Die Kreditbanken haben in 2007 Forderungen im Wert von 1,8 Milliarden Euro angekauft, das sind 1,9 Prozent mehr als in 2006. 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 2007 hatten die Verbraucher zwei Prozent weniger Geld zu Konsumzwecken ausgeliehen als ein Jahr zuvor.



Zum Ende 2007 hat sich die Stagnation des Bestandes an Konsumkrediten weiter fortgesetzt. Die deutschen Kreditinstitute hatten den Verbrauchern 223,7 Milliarden Euro zu Konsumzwecken geliehen. Das waren 2,1 Prozent weniger als im Vorjahr. Der Rückgang des Gesamtbestandes spiegelt dabei sowohl die Entwicklung bei den Ratenkrediten als auch bei den Nichtratenkrediten wider. Zu den Nichtratenkrediten gehören unter anderem Dispositionskredite sowie Salden auf Kreditkartenkonten, aber auch

Abruf- oder Rahmenkredite. Sie können in flexiblen Raten zurückgezahlt werden. Ihr Bestand ging um 3,5 Prozent auf 94,4 Milliarden Euro zurück. Auch der Bestand an Ratenkrediten war rückläufig. Ende 2007 betrug er 129,3 Milliarden Euro und lag damit 1,0 Prozent unter Vorjahr.

Privater Konsum

Der private Konsum ist die Basis des Finanzierungsmarkts. Die Verbraucher haben in 2007 rund 1.304,4 Milliarden Euro zu Konsumzwecken ausgegeben und damit das Vorjahr nur um 1,0 Prozent übertroffen.

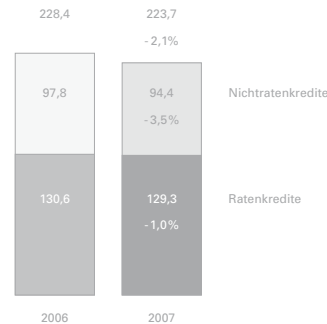
Trends

Die Konsumfinanzierung ist in der Mitte der Banklandschaft angekommen. Inzwischen bieten Institute aller drei Bankensäulen verstärkt Kredite an Privatpersonen an. Hinzu kommen ausländische Anbieter, die über deutsche Niederlassungen und Töchter im deutschen Markt agieren. Die Zuwachsrate der privaten Insolvenzen war Ende 2007 erstmals geringer als im Vorjahr. Der Anstieg der Insolvenzzahlen ist somit stark gebremst. Die Deutschen haben Konsum im Wert von 15 Prozent ihres verfügbaren Einkommen per Kredit finanziert und damit deutlich weniger als z.B. die Verbraucher in USA und Großbritannien.

Grafik 5 - Quelle: Deutsche Bundesbank

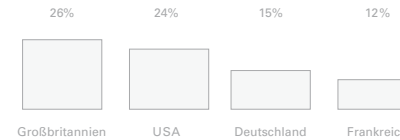
Konsumkredite in Deutschland

Bestand zum 31.12. in Mrd. Euro



Grafik 6 - Quelle: ECRI 2006, eigene Berechnungen

Konsumkredit im Verhältnis zum verfügbaren Haushaltseinkommen – Beispiele



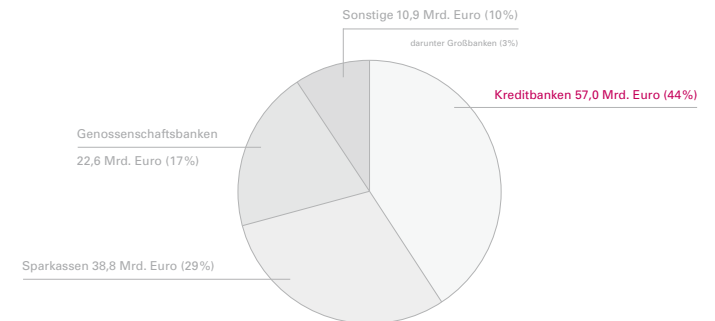
Marktanteile

Im hart umkämpften Markt der Konsumfinanzierung konnten die im Bankenfachverband organisierten Kreditbanken ihre Marktführerschaft bei Ratenkrediten mit einem Anteil von 44 Prozent bestätigen. Ende 2007 hatten sie Ratenkredite im Wert von 57,0 Milliarden Euro verliehen. Damit sind sie Marktführer und rangieren vor den Sparkassen mit einem Anteil von 29 Prozent und den Genossenschaftsbanken mit einem Anteil von 17 Prozent. Die Großbanken halten nur einen geringen Marktanteil von drei Prozent, der Rest entfällt auf sonstige Institute wie die Zweigstellen ausländischer Institute, Realkreditinstitute und Banken mit Sonderaufgaben. Im Vergleich zum Vorjahr haben die Sparkasseninstitute und die sonstigen Institute je etwa einen Prozentpunkt Marktanteil verloren.

Grafik 7 - Quelle: Deutsche Bundesbank, eigene Berechnungen

Marktanteile Ratenkredite

Bestand zum 31.12.2007 – 129,3 Mrd. Euro



In 2007 haben die Kreditbanken ihre Marktführerschaft in der Konsumfinanzierung mit einem Anteil von 44 Prozent bestätigt.

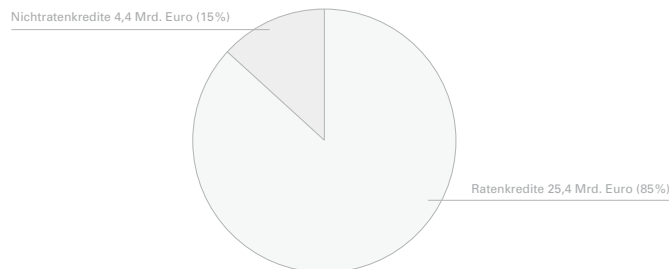
KENNZAHLEN Konsumfinanzierung der Kreditbanken		Tabelle 2
	2007 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2006 (%)
Neugeschäft	29,8	-6,7
Ratenkredite	25,4	-8,3
Point-of-sale-Finanzierung	17,2	-12,0
Barkredite	8,2	+0,2
Nichtratenkredite	4,4	+4,5
Rahmenkredite	2,7	+10,9
Sonstige	1,6	+1,7
Neuverträge (Mio. Stück)	6,8	0,0
Bestand	62,5	+6,0

Während der gesamtwirtschaftliche Bestand an Konsumkrediten um 2,1 Prozent rückläufig war, konnten die Kreditbanken ihren Bestand Ende 2007 um 6,0 Prozent auf eine Summe von 62,5 Milliarden Euro steigern. Das Kreditneugeschäft sank allerdings wegen des schwachen Kfz-Absatzes um 6,7 Prozent auf 29,8 Milliarden Euro.

Grafik 8

Konsumkredite

Neugeschäft 2007 der Kreditbanken 29,8 Mrd. Euro



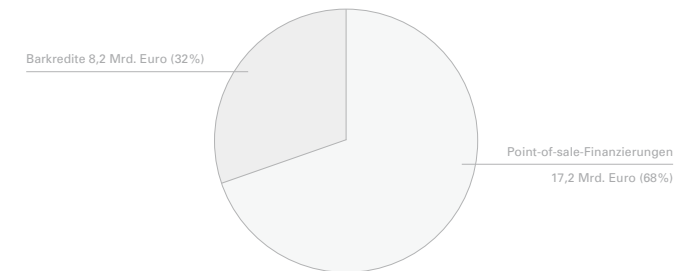
Konsumkredite

Privaten Konsum finanzieren die Kreditbanken zu 85 Prozent über Ratenkredite und zu 15 Prozent über Nichtratenkredite. Während die Ratenkredite gegenüber dem Vorjahr um 8,3 Prozent zurückgegangen sind, haben die Nicht-ratenkredite um 4,5 Prozent zugenommen.

Grafik 9

Ratenkredite

Neugeschäft 2007 der Kreditbanken 25,4 Mrd. Euro



Ratenkredite

Kredite, die in festen Raten zurückgezahlt werden, dienen zu 68 Prozent der Finanzierung von Konsumgütern am Point of Sale. Die restlichen 32 Prozent sind Barkredite zur freien Verwendung. Die Point-of-sale-Finanzierungen sind im Vergleich zum Vorjahr um zwölf Prozent zurückgegangen. Barkredite sind dagegen um 0,2 Prozent gewachsen.

Verträge

Die Zahl der neuen Kreditverträge lag 2007 wie 2006 konstant bei 6,8 Millionen Stück. Gewachsen sind dabei insbesondere die Nichtratenkredite, während die Zahl der Ratenkredite zurückgegangen ist. Die durchschnittliche Kreditsumme pro Vertrag belief sich bei einem Barkredit auf 7.200 Euro (Vorjahr 7.500 Euro).

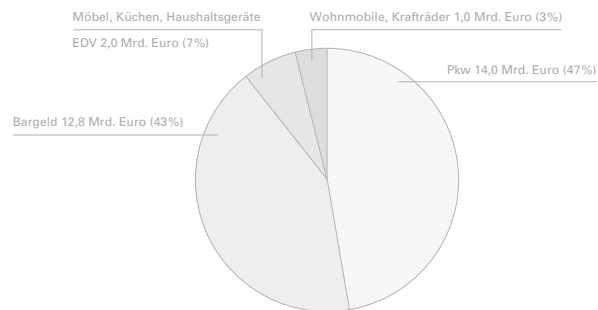
ABK Bank · AKTIVBANK · Augsburger Aktienbank · AUMA KREDITBANK · BDK Bank
 Banque PSA FINANCE · BMW Bank · Brühler Kreditbank · C&A Bank · CB Credit-Bank
 Citibank · Credit Europe Bank · CreditPlus Bank · CRONBANK · Deutsche Kreditbank
 Deutsche Leasing Finance · Dresdner-Cetelem Kreditbank · FCE Bank · FFS BANK · FIAT
 Bank · GE Money Bank · GfK Bank · GMAC Bank · Hanseatic Bank · Honda Bank · ING-DiBa
 KarstadtQuelle Bank · Mercedes-Benz Bank · MKG Bank · netbank · NordFinanz Bank
 norisbank · RBS · RCI Banque · readybank · Santander Consumer Bank · SKG Bank · Süd-West-
 Kreditbank · TeamBank · TEBA Kreditbank · TOYOTA KREDITBANK · UniCredit Consumer
 Financing Bank · Volkswagen Bank · Volvo Auto Bank · VON ESSEN Bank

Von den 58 Mitgliedsinstituten, die sich im Bankenfachverband zusammengeschlossen haben, sind 45 Kreditbanken und damit mehr als drei Viertel aller Mitglieder in der Finanzierung privaten Konsums tätig.

Grafik 10

Objekte der Konsumfinanzierung

Neugeschäft 2007 der Kreditbanken 29,8 Mrd. Euro



Finanzierungsobjekte

Knapp die Hälfte der Konsumfinanzierungen entfällt bei den Kreditbanken auf Autos. In 2007 haben sie Neu- und Gebrauchtwagen für 14,0 Milliarden Euro finanziert. An zweiter Stelle stehen mit 43 Prozent die Barkredite zur freien Verwendung, die in Form von Raten- oder Nichtratenkrediten gewährt wur-

den. An dritter Stelle folgen Möbel, Küchen, Haushaltsgeräte und Unterhaltungselektronik mit sieben Prozent. Sonstige Kraftfahrzeuge wie Wohnmobile und Krafträder machen drei Prozent aus.

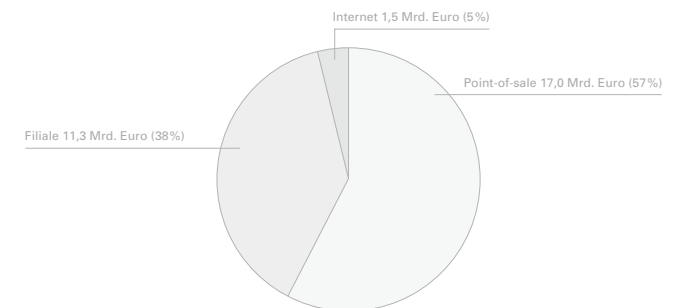
Vertriebswege

Mehr als die Hälfte der Konsumkredite vergeben die Kreditbanken am Point of Sale. Darin spiegelt sich insbesondere die starke Bedeutung der Finanzierung von Autos wider. Mehr als ein Drittel der Kredite wird von den Kunden in der Filiale aufgenommen. Etwa fünf Prozent aller Darlehen vergeben die Kreditbanken inzwischen im Internet. Die Bedeutung des Online-Vertriebskanals wächst kontinuierlich.

Grafik 11

Vertriebswege der Konsumfinanzierung

Neugeschäft 2007 der Kreditbanken 29,8 Mrd. Euro



Ende 2007 hatten die Unternehmen fünf Prozent mehr Investitionen per Kredit finanziert als im Vorjahr.



Knapp 1,3 Billionen Euro hatten sich die Unternehmen Ende 2007 von Banken geliehen. Das entspricht wieder einem Wachstum von 4,6 Prozent im Vergleich zum Vorjahr, nachdem die Bestände mehrere Jahre lang rückläufig waren. Mehr als zwei Drittel des gesamtwirtschaftlichen Bestandes entfallen dabei auf langfristige Kredite mit über fünf Jahren Laufzeit. Dieser Bereich hat nur um 0,7 Prozent zugenommen. Das Wachstum des Gesamtbestandes kommt in erster Linie durch die kurzfristigen

Finanzierungen mit einer Laufzeit bis zu einem Jahr zustande. Diese sind um 14,4 Prozent gewachsen und machen mit 261,6 Milliarden Euro 21 Prozent des Gesamtbestandes aus. Um 13,6 Prozent gewachsen sind auch die mittelfristigen Finanzierungen. Ihr Anteil beträgt elf Prozent, und ihr Wert liegt bei 141,5 Milliarden Euro.

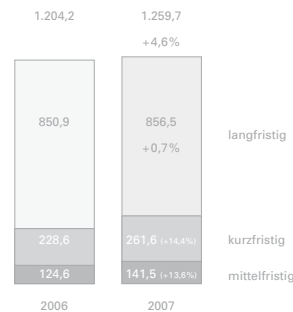
Ausrüstungsinvestitionen

Eine wichtige Grundlage für die Einschätzung des Finanzierungsmarktes ist die Investitionsneigung der Unternehmen. Im Jahr 2007 haben sich die gesamtwirtschaftlichen Ausrüstungsinvestitionen positiv entwickelt. Sie lagen bei 186,5 Milliarden Euro und damit 7,4 Prozent über 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.

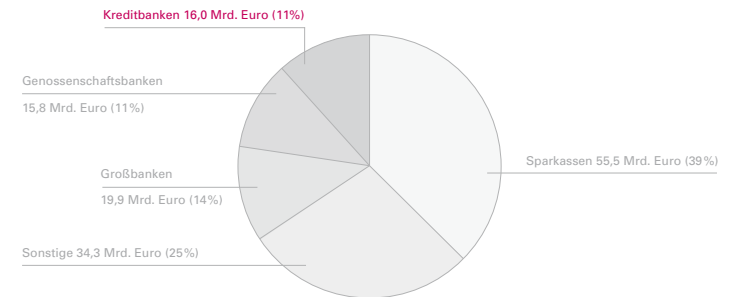
Grafik 12 - Quelle: Deutsche Bundesbank
Unternehmenskredite in Deutschland
Bestand zum 31.12. in Mrd. Euro



Marktanteile

Den Markt für mittelfristige Investitionskredite dominieren die Sparkassen mit einem Anteil von 39 Prozent. Die Großbanken haben sich in 2007 um zwei Prozentpunkte auf 14 Prozent verbessert. Die Kreditbanken sind um einen Prozentpunkt gewachsen und liegen gleichauf mit den Genossenschaftsbanken bei elf Prozent. Die restlichen 25 Prozent teilen sich auf unter den Zweigstellen ausländischer Institute, Realkreditinstituten, Bausparkassen und Banken mit Sonderaufgaben. Die übrigen Banken und die Genossenschaftsbanken haben ihren Marktanteil um einen Prozentpunkt verringert.

Grafik 13 - Quelle: Deutsche Bundesbank, eigene Berechnungen
Marktanteile mittelfristige Unternehmenskredite
Bestand zum 31.12.2007 - 141,5 Mrd. Euro



In 2007 haben die Kreditbanken gewerbliche Investitionen für 16 Milliarden Euro finanziert und damit das Vorjahr um acht Prozent übertroffen.

KENNZAHLEN Investitionsfinanzierung der Kreditbanken		
	2007 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2006 (%)
Neugeschäft	15,6	+ 8,1
– Point-of-sale	12,9	+ 7,1
– Direktfinanzierung	2,7	+ 13,0
– kurzfristig	2,6	- 5,2
– mittelfristig	10,4	+ 51,2
– langfristig	2,6	+ 29,7
Neuverträge (Tsd. Stück)	557	+ 5,0
Bestand	21,9	+ 10,8

Die Kreditbanken konnten ihren Bestand an Unternehmenskrediten um 10,8 Prozent auf 21,9 Milliarden Euro ausbauen. Damit haben sie sich besser entwickelt als der Markt. So nahm der Gesamtbestand an gewerblichen Krediten in Deutschland nur um 4,6 Prozent zu. Ihr Neugeschäft steigerten die Kreditbanken um 8,1 Prozent auf 15,6 Milliarden Euro. Entsprechend wuchs auch die Zahl der Verträge um 5,0 Prozent auf 557.000 an.

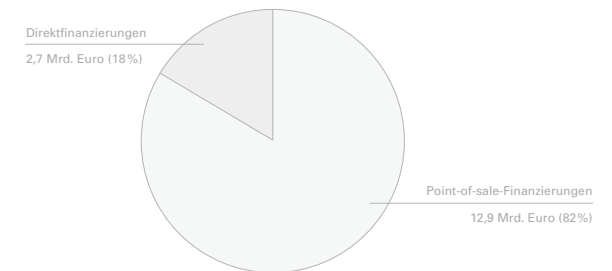
Investitionskredite

Der Großteil der Investitionskredite kommt mit 82 Prozent am Point of Sale, also beim Händler, zustande. Rund 18 Prozent der gewerblichen Finanzierungen realisieren die Kreditbanken über den direkten Kundenkontakt, zum Beispiel über den Außendienst, Tendenz steigend. Die direkte Investitionsfinanzierung brachte in 2007 zwar nur ein Neugeschäft von 2,7 Milliarden Euro. Dies war aber 13,0 Prozent mehr als im Vorjahr. Dagegen sind die Point-of-sale-Finanzierungen lediglich um 7,1 Prozent gewachsen. Sie beliefen sich auf 12,9 Milliarden Euro.

Grafik 14

Investitionskredite

Neugeschäft 2007 der Kreditbanken 15,6 Mrd. Euro



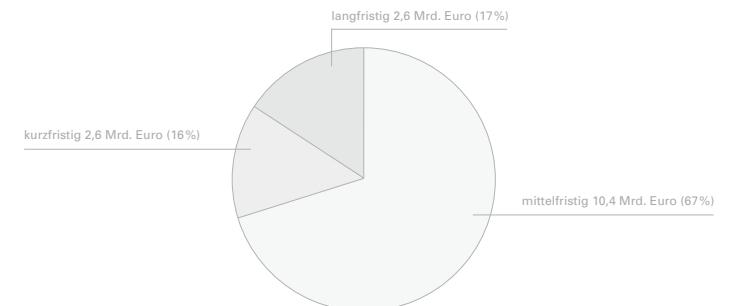
Fristigkeiten

Die Kreditbanken setzen mehr als zwei Drittel ihrer Investitionsfinanzierungen im Bereich der mittelfristigen Laufzeiten um. Rund 17 Prozent entfallen auf langfristige und 16 Prozent auf kurzfristige Finanzierungen. Im Vergleich zum Vorjahr haben die Kreditbanken mehr mittelfristige und weniger kurzfristige Kredite vergeben.

Grafik 15

Fristigkeiten der Investitionskredite

Neugeschäft 2007 der Kreditbanken 15,6 Mrd. Euro



akf bank · AKTIVBANK · AUMA KREDITBANK · BDK Bank · Banque PSA FINANCE
 BMW Bank · BNP PARIBAS · Brühler Kreditbank · CB Credit-Bank · CRONBANK
 Deutsche Kreditbank · Deutsche Leasing Finance · Diskont und Kredit · FCE Bank
 FELIX DELANG & CO. · FFS BANK · FIAT Bank · GEFA · GMAC Bank · Honda Bank
 HVB Investitionsbank · IBM Kreditbank · IVECO Finance · Mercedes-Benz Bank · MKB Bank
 MKG Bank · NordFinanz Bank · RCI Banque · Santander Consumer Bank · TEBA Kreditbank
 TOYOTA KREDITBANK · Volkswagen Bank · Volvo Auto Bank · VR DISKONTBANK
 WW Bank

Mit 35 Kreditbanken sind knapp zwei Drittel der 58 Mitglieder des Banken-fachverbandes in der Finanzierung von gewerblichen Investitionen aktiv.

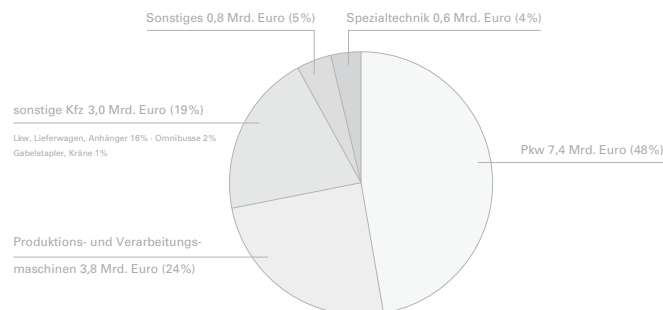
Finanzierungsobjekte

Mehr als zwei Drittel der Investitionskredite vergeben die Kreditbanken für die Finanzierung von Kraftfahrzeugen. Den Hauptanteil haben mit 48 Prozent Autos, gefolgt von Produktions- und Verarbeitungsmaschinen mit einem Anteil von 24 Prozent. Den nächstgrößeren Block machen sonstige Kfz wie Lkw, Lieferwagen, Anhänger (zusammen 16 Prozent), Omnibusse mit zwei Prozent sowie Gabelstapler und Kräne mit einem Prozent aus. Finanzierungen für Spezialtechnik wie Laboreinrichtungen schlagen mit vier Prozent zu Buche.

Grafik 16

Objekte der Investitionsfinanzierung

Neugeschäft 2007 der Kreditbanken 15,6 Mrd. Euro



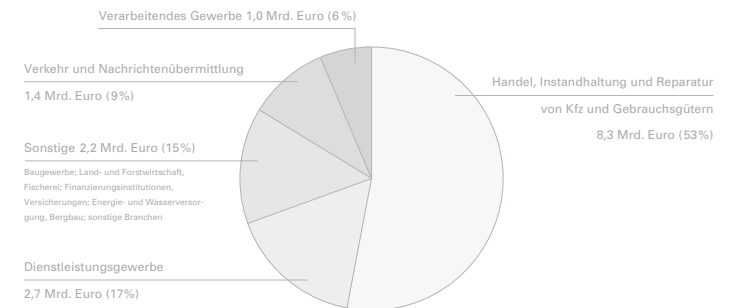
Branchen

Mit einem Anteil von 53 Prozent stellt der Handel einschließlich der Betriebe für die Instandhaltung und Reparatur von Kfz- und Gebrauchsgütern die wichtigste der von den Kreditbanken finanzierten Branche dar. Im Gegensatz zu den anderen Branchen ist die Bedeutung des Handels dabei gewachsen, im Vorjahr lag ihr Anteil nur bei 31 Prozent. An zweiter Stelle folgt das Dienstleistungsgewerbe mit einem Anteil von 17 Prozent, gefolgt von der Branche Verkehr und Nachrichtenübermittlung mit 9 Prozent. Zu sechs Prozent ist das Verarbeitende Gewerbe vertreten. Die restlichen 15 Prozent teilen sich auf die folgenden Branchen auf: Baugewerbe, Land- und Forstwirtschaft sowie Fischerei und Fischzucht, Finanzierungsinstitutionen (ohne MFIs) und Versicherungsgewerbe, Energie und Wasserversorgung sowie Bergbau und weitere Branchen.

Grafik 17

Finanzierte Branchen

Neugeschäft 2007 der Kreditbanken 15,6 Mrd. Euro



In 2007 wurden sieben Prozent weniger Kraftfahrzeuge neu zugelassen als im Vorjahr. Rund fünf Prozent weniger Gebrauchtfahrzeuge wechselten den Besitzer.



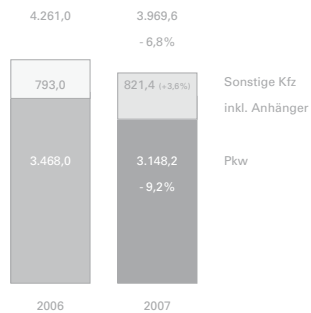
Entscheidende Faktoren für den Kfz-Finanzierungsmarkt sind die gesamten Neuzulassungen und Besitzumschreibungen von Kraftfahrzeugen. In Deutschland wurden in 2007 deutlich weniger neue Kfz zugelassen als in den Vorjahren. Aufgrund der Mehrwertsteuererhöhung hatten viele Verbraucher ihren Pkw-Kauf ins Jahr 2006 vorgezogen. Auch die Besitzumschreibungen von Gebrauchtfahrzeugen waren rückläufig.

Neue Kfz

Im Jahr 2007 wurden knapp 4,0 Millionen neue Kraftfahrzeuge zugelassen, das sind 6,8 Prozent weniger als im Vorjahr. Dabei sind insbesondere die Pkw-Neuzulassungen zurückgegangen, und zwar um 9,2 Prozent auf 3,1 Millionen Stück. Lediglich bei den sonstigen Kraftfahrzeugen (inklusive Anhänger) gab es einen Zuwachs um 3,6 Prozent auf 821.000 Einheiten.

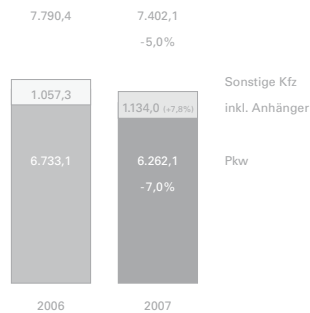
Grafik 18 - Quelle: KBA

Kfz-Neuzulassungen in Deutschland
Stückzahlen in Tsd.



Grafik 19 - Quelle: KBA

Kfz-Besitzumschreibungen in Deutschland
(Gebrauchtfahrzeuge) Stückzahlen in Tsd.



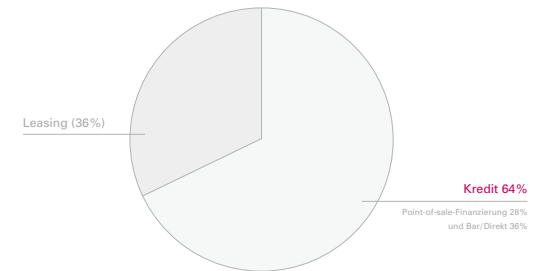
Gebrauchte Kfz

Rund 7,4 Millionen Kraftfahrzeuge und Anhänger wechselten in 2007 den Besitzer. Das kommt einem Rückgang von 5,0 Prozent gleich, der sich vor allem im Pkw-Bereich widerspiegelt. So wurden mit 6,3 Millionen Fahrzeugen 7,0 Prozent weniger Besitzumschreibungen von Gebrauchtwagen registriert. Dagegen nahmen die Umschreibungen sonstiger Kfz und Anhänger um 7,8 Prozent zu und beliefen sich auf 1,1 Millionen Stück.

Grafik 20 - Quelle: AKA 2007, eigene Berechnungen

Finanzierungsarten neue Pkw

Stückzahlen



Pkw-Finanzierung

Der Anteil der Neuwagen, die mithilfe eines Kredits oder mittels Leasing auf die Straße gebracht werden, beträgt Studien zufolge etwa 70 Prozent. Etwa 64 Prozent dieser finanzierten Pkws werden per Kredit finanziert und rund 36 Prozent werden geleast. Die Kreditfinanzierung findet zu rund 28 Prozent am Point-of-sale statt. Hinzu kommt ein Anteil von etwa 36 Prozent, der über Barkredite finanziert wurde.

Im Jahr 2007 haben die Kreditbanken 1,9 Millionen Kraftfahrzeuge per Kredit finanziert.

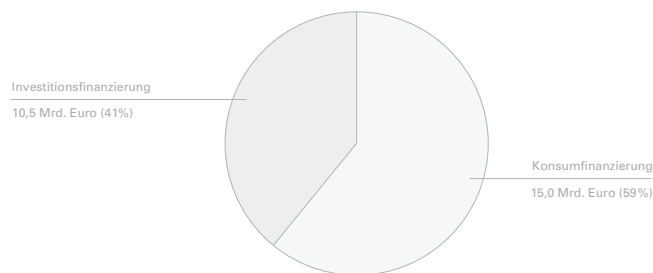
KENNZAHLEN Kfz-Finanzierung der Kreditbanken		Tabelle 4	
	2007 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2006 (%)	
Neugeschäft	25,5	-6,2	
– Konsum	15,0	-13,5	
Investitionen	10,5	+6,8	
– Captives	18,0	-6,6	
Non-Captives	7,5	-5,1	
Neuverträge (Mio Stück)	1,9	-13,7	
Bestand	47,2	+1,9	

Die Kfz-Finanzierung der Kreditbanken war im Jahr 2007 in allen Bereichen vom schwachen Absatz beeinträchtigt. Das Kreditneugeschäft ging um 6,2 Prozent auf 25,5 Milliarden Euro zurück. Die Zahl der Verträge sank um 13,7 Prozent auf rund 1,9 Millionen. Der Bestand war dagegen stabil und hat um 1,9 Prozent auf 47,2 Milliarden Euro zugenommen.

Grafik 21

Kfz-Kredite

Neugeschäft 2007 der Kreditbanken 25,5 Mrd. Euro



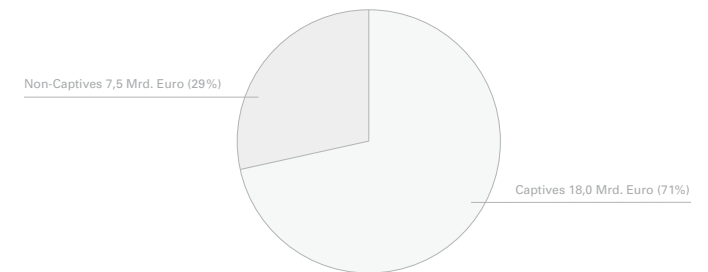
Konsum und Investitionen

Während die Finanzierung von Kfz zu Konsumzwecken um 13,5 Prozent gegenüber dem Vorjahr zurückgegangen ist, wuchs die Kfz-Finanzierung für gewerbliche Kunden um 6,8 Prozent. Rund 41 Prozent ihrer Kfz-Finanzierungen haben die Kreditbanken mit Unternehmen geschlossen. In 2007 waren dies 10,5 Milliarden Euro. Die restlichen 59 Prozent sind Finanzierungen für Privatkunden im Wert von 15,0 Milliarden Euro.

Grafik 22

Kfz-Kredite nach Bankengruppen

Neugeschäft 2007 der Kreditbanken 25,5 Mrd. Euro



Captives und Non-Captives

Knapp drei Viertel des Finanzierungsvolumens der Kreditbanken entfällt auf die Banken der Autohersteller, die so genannten Captives. Sie haben in 2007 Kredite im Wert von 18,0 Milliarden Euro für die Finanzierung von Kraftfahrzeugen vergeben. Das übrige Viertel der Finanzierungen, etwa 7,5 Milliarden Euro, wird von herstellerübergreifenden Kreditinstituten, den Non-Captives, erbracht. Dabei verringerte sich das Neugeschäft der Captives um 6,6 Prozent und das Neugeschäft der Non-Captives um 5,1 Prozent gegenüber dem Vorjahr.

akf bank · AUMA KREDITBANK · Banque PSA FINANCE · BDK Bank · BMW Bank
 BNP PARIBAS · CreditPlus Bank · Deutsche Kreditbank · Deutsche Leasing Finance · Diskont
 und Kredit · FCE Bank · FFS BANK · FIAT Bank · GE Money Bank · GEFA · GMAC Bank
 Honda Bank · HVB Investitionsbank · IVECO Finance · Mercedes-Benz Bank · MKB Bank
 MKG Bank · NordFinanz Bank · RCI Banque · readybank · Santander Consumer Bank · TOYOTA
 KREDITBANK · Volkswagen Bank · Volvo Auto Bank · VR DISKONTBANK

Mitglieder AK Autobanken (Captives)

Mit 30 Instituten sind mehr als die Hälfte der im Bankenfachverband organisierten Kreditbanken in der Kfz-Finanzierung tätig. Dazu gehören die zwölf Banken der Autohersteller sowie 18 Institute, die herstellerübergreifend Pkw und sonstige Kraftfahrzeuge finanzieren.

Kredit pro Pkw

In der Konsumfinanzierung beträgt der durchschnittliche Finanzierungsanteil eines Neuwagens rund 14.800 Euro. Private Gebrauchtwagen werden im Schnitt mit 10.300 Euro finanziert. Im gewerblichen Bereich sind die Durchschnittswerte höher. So schlägt ein neuer Pkw hier mit einer Finanzierungssumme von 26.100 Euro zu Buche, während ein gebrauchtes Auto von Unternehmen im Schnitt mit 19.200 Euro finanziert wird.

Stückzahlen

Gemessen an den Stückzahlen finanzieren die Autobanken der Hersteller, die Captives, 57 Prozent der Kraftfahrzeuge, also rund 1,1 Millionen Stück, und die Non-Captives 43 Prozent, das sind 800.000 Stück. Die herstellerübergreifenden Institute finanzieren hauptsächlich Gebrauchtwagen und sonstige Kfz für Private. Die Captives haben ihren Schwerpunkt dagegen in der Finanzierung von neuen und gebrauchten Pkw. Gut die Hälfte der rund 1,5 Millionen privat finanzierten Kfz entfällt auf Gebrauchtwagen, knapp ein Drittel auf Neuwagen und 18 Prozent auf Wohnmobile und Krafträder. Von den 400.000 gewerblich finanzierten Kfz spielen Pkw mit einem Anteil von 81 Prozent die größte Rolle, wobei sich die Anteile von Neu- und Gebrauchtwagen die Waage halten.

	Konsum	Investitionen	Gesamt	
Captives	750	312	1.062	Kfz
	335	134	469	neue Pkw
	372	128	500	gebrauchte Pkw
	43	50	93	sonstige Kfz
Non-Captives	718	90	808	Kfz
	117	23	141	neue Pkw
	374	40	415	gebrauchte Pkw
	227	27	253	sonstige Kfz
Gesamt	1.468	402	1.870	Kfz
	452	157	609	neue Pkw
	747	168	915	gebrauchte Pkw
	269	76	346	sonstige Kfz

Zahlen gerundet



Mitglieder

Der Bankenfachverband hat vier neue Mitglieder gewonnen, die Credit Europe Bank, die netbank, die norisbank und die UniCredit Consumer Financing Bank.

ABK Bank akf bank AKTIVBANK Augsburgener Aktienbank AUMA KREDITBANK
Banque PSA FINANCE BDK Bank BMW Bank BNP PARIBAS Brühler Kreditbank
C&A Bank CB Credit-Bank Citibank Credit Europe Bank CreditPlus Bank
CRONBANK Deutsche Kreditbank Deutsche Leasing Finance Diskont und Kredit Dresdner-Cetelem Kreditbank
DZB Bank FCE Bank FELIX DELANG & CO. FFS BANK FIAT Bank GE Money Bank GE Money Bank (Schweiz)
GEFA GfK Bank GMAC Bank Hanseatic Bank Honda Bank HVB Investitionsbank
IBM Kreditbank ING-DiBa IVECO Finance KarstadtQuelle Bank Mercedes-Benz Bank MKB Bank
MKG Bank netbank NordFinanz Bank norisbank RBS RCI Banque readybank Santander Consumer Bank
SKG Bank Süd-West-Kreditbank TeamBank TEBA Kreditbank TOYOTA KREDITBANK
UniCredit Consumer Financing Bank Volkswagen Bank Volvo Auto Bank VON ESSEN Bank VR DISKONTBANK
Western Union International Bank WW Bank 25.03.2008

Vorstand**Gerd Schumeckers, Vorsitzender**

Vorsitzender des Aufsichtsrates der Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach

Dr. Rolf Hagen, stv. Vorsitzender

Geschäftsführer der GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH, Wuppertal

Peter Klein, stv. Vorsitzender

Mitglied des Vorstandes der Citibank Privatkunden AG & Co. KGaA, Düsseldorf

Peter Pollhammer, stv. Vorsitzender

Sprecher der Geschäftsführung der TOYOTA KREDITBANK GMBH, Köln

Theophil Graband

Vorsitzender des Vorstandes der TeamBank AG Nürnberg, Nürnberg

Klaus H. Schrimpf

Geschäftsführer der GMAC Bank GmbH, Rüsselsheim

Jan W. Wagner

Vorsitzender des Vorstandes der CreditPlus Bank AG, Stuttgart

Heinz Schmollinger, Ehrenvorsitzender Maulbronn**Beirat****Jürgen Berndsen**

Generalbevollmächtigter der FIAT Bank GmbH, Heilbronn

Walter Grytzik

Leiter der Rechtsabteilung der Mercedes-Benz Bank AG, Stuttgart

Gerhard H. Hackemesser

Mitglied des Vorstandes der Diskont und Kredit AG, Düsseldorf

Andreas Kaiser

Vorsitzender des Vorstandes der AKTIVBANK AG, Pforzheim

Hans-Jörg Kern

Vorsitzender des Vorstandes der NordFinanz Bank Aktiengesellschaft, Bremen

Martin Mudersbach

Vorsitzender der Geschäftsführung der akf bank GmbH & Co KG, Wuppertal

Wolfgang Pannen

Geschäftsführer der SKG BANK GMBH, Saarbrücken

Edwin Stark

Geschäftsführer der Dresdner-Cetelem Kreditbank GmbH, München

Robert Wagner

Mitglied des Vorstandes der Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach

Dietmar Wiethoff

Geschäftsführer der Deutsche Leasing Finance GmbH, Bad Homburg v.d.H.

Geschäftsstelle**Rechtsanwalt Peter Wacket**

Geschäftsführer

Rechtsanwalt Maximilian Mertes

Referatsleiter Recht

Stephan Moll

Referatsleiter Markt und PR

Rechtsanwältin Cordula Nocke

Referatsleiterin Verbraucherpolitik und Recht

Michael Somma

Referatsleiter Betriebswirtschaft

Elke Haag

Sekretariat

Ines Röhrich

Sekretariat

Bankenfachverband e.V.

Littenstraße 10

10179 Berlin

Tel. +49 30 2462596-0 · Fax -20

service@bfach.de

www.bfach.de

Stand: 25. März 2008

Ausschuss für Privatkundengeschäft

Vorsitzender

Wolfgang Pannen

Geschäftsführer der SKG BANK GMBH, Saarbrücken

Stv. Vorsitzender

Dr. Thomas Brakensiek

Vorsitzender der Geschäftsführung der BMW Bank GmbH, München

Mitglieder

Jean-Gaston de Lassus

Mitglied des Vorstandes der CreditPlus Bank AG, Stuttgart

Matthias Fachinger

Vorstand der KarstadtQuelle Bank AG, Neu-Isenburg

Thilo Feuchtmann

Leiter Risiko- und Produktmanagement der TeamBank AG Nürnberg, Nürnberg

Gerd Ihme

Geschäftsführer der Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH, Bingen am Rhein

Holger Laubenthal

Geschäftsführer der GE Money Bank GmbH, Hannover

Arnaud Leclair

Geschäftsführer der Hanseatic Bank GmbH & Co KG, Hamburg

Ulrich Leuschner

Stv. Vorsitzender des Vorstandes der Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach

Ulrich Mann

Leiter Privatkundengeschäft Bank der FFS Bank GmbH, Stuttgart

Heinz Mayer

Vorsitzender des Vorstandes der readybank ag, Berlin

Dr. Stefan Popp

Direktor, Bereichsleiter Privatkunden der Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft, Berlin

Edwin Stark

Geschäftsführer der Dresdner-Cetelem Kreditbank GmbH, München

Jan Welsch

Geschäftsführer der Deutsche Leasing Finance GmbH, Bad Homburg v.d.H.

Ausschuss für Investitionsfinanzierung

Vorsitzender

Martin Mudersbach

Vorsitzender der Geschäftsführung der akf bank GmbH & Co KG, Wuppertal

Stv. Vorsitzender

Maurice Caulliez

Geschäftsführer der GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH, Wuppertal

Mitglieder

Maurice CapelleSprecher der Geschäftsleitung der BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A.,
Zweigniederlassung Deutschland, Köln**Joachim Ewald**

Geschäftsführer der IBM Deutschland Kreditbank GmbH, Stuttgart

Horst Fritz

Geschäftsführer der MKG Bank Zweigniederlassung der MCE Bank GmbH, Flörsheim

Karl-Heinz Helfrich

Sprecher des Vorstandes der Diskont und Kredit AG, Düsseldorf

Michael Jenette

Geschäftsführer der Iveco Finance GmbH, Heilbronn

Friedrich Jüngling

Geschäftsführer der Deutsche Leasing Finance GmbH, Bad Homburg v.d.H.

Andreas Kaiser

Vorsitzender des Vorstandes der AKTIVBANK AG, Pforzheim

Hans-Jörg Kern

Vorsitzender des Vorstandes der NordFinanz Bank Aktiengesellschaft, Bremen

Frederik Linthout

Geschäftsführer der HVB Investitionsbank GmbH, Hamburg

Rainer Schopp

Vorsitzender des Vorstandes der Brühler Kreditbank eG, Brühl

Hans Erich Seum

Geschäftsführer der VR DISKONTBANK GmbH, Eschborn

Hans-Joachim Spittler

Sprecher der Geschäftsführung der MKB Mittelrheinische Bank GmbH, Koblenz

Ausschuss für Recht**Vorsitzender****Walter Grytzik**

Leiter der Rechtsabteilung der Mercedes-Benz Bank AG, Stuttgart

Stv. Vorsitzender**Wilhelm Hülsken**

Leiter Bereich Recht und Versicherungen der Citibank Privatkunden AG & Co. KGaA, Düsseldorf

Mitglieder**Oliver Bohner**

Leiter der Rechtsabteilung der TeamBank AG Nürnberg, Nürnberg

Oliver Burda

Mitglied des Vorstandes der Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach

Thomas Diehl Leiter der Rechtsabteilung der UniCredit Consumer Financing Bank S.p.A., Niederlassung Deutschland, München

Klaus Donner

Bereich Legal/Compliance der GE Money Bank GmbH, Hannover

Eberhard R. Framke

Syndikus, Justiziar der Dresdner-Cetelem Kreditbank GmbH, München

Dr. Christoph Godefroid

Godefroid & Pielorz, Rechtsanwälte, Düsseldorf

Beatrix Gölzenleuchter

Syndikus, Prokuristin der TOYOTA KREDITBANK GMBH, Köln

Sylvie Huck Legal Counsel der Diskont und Kredit AG, Düsseldorf

Gerald Klementz

Leiter der Rechtsabteilung der NordFinanz Bank Aktiengesellschaft, Bremen

Michael Mohrenweiser Justiziar der Ford Bank, Mazda Bank, Jaguar & Land Rover Financial Services Niederlassungen der FCE Bank plc, Köln

Dirk Pyro Leiter der Rechtsabteilung der Brühler Kreditbank eG, Brühl

Michael Rudolph

Fachleiter Recht der Deutsche Leasing Finance GmbH, Bad Homburg v.d.H.

Manfred R. Schick

Leiter Vorstandssekretariat / Recht der ING-DiBa AG, Frankfurt am Main

Christian Schönfelder

Syndikus/Leiter der Rechtsabteilung der CreditPlus Bank AG, Stuttgart

Axel Stoffert

Syndikus der Volkswagen Bank GmbH, Braunschweig

Marie Luise van Bebber

Stv. Abteilungsleiterin Recht u. Steuern, GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH, Wuppertal

Horst Zimmermann

Justiziar/Leiter der Rechtsabteilung der HVB Investitionsbank GmbH, Hamburg

Ausschuss für Betriebswirtschaft**Vorsitzender****Robert Wagner**

Mitglied des Vorstandes der Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach

Stv. Vorsitzender**Alfred Geitz**

Geschäftsführer der Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH, Bingen am Rhein

Mitglieder**Michael Euler**

Mitglied des Vorstandes der CreditPlus Bank AG, Stuttgart

Robert Frosch

Leiter Rechnungswesen / Controlling der TeamBank AG Nürnberg, Nürnberg

Dr. André H. Grabowski

Leiter Rechnungswesen / Prokurist der Volkswagen Bank GmbH, Braunschweig

Norman Heye

Leiter Rechnungswesen der HVB Investitionsbank GmbH, Hamburg

Michael Lubinski

Direktor der Diskont und Kredit AG, Düsseldorf

Karl-Heinz Montag

Direktor / Leiter Organisation der GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH, Wuppertal

Wolfgang Morgenstern

Geschäftsführer der SKG BANK GMBH, Saarbrücken

Jürgen Schürmann

Leiter Zentrales Kredit- und Vertragsbüro der Deutsche Leasing Finance GmbH, Bad Homburg v.d.H.

Edwin Stark

Geschäftsführer der Dresdner-Cetelem Kreditbank GmbH, München

Rainer Steinbach

Innenleiter der BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A. Zweigniederlassung Deutschland, Köln

Stefan Störmer

Director Financial Division der KarstadtQuelle Bank AG, Neu-Isenburg

Lothar Winkler

Bereichsleiter Financial Accounting der Citibank Privatkunden AG & Co. KGaA, Düsseldorf

Detlef Zell

Geschäftsführer der Hanseatic Bank GmbH & Co KG, Hamburg

The European Federation of Finance House Associations

EUROFINAS

Avenue de Tervuren 267
1150 Bruxelles
Belgien
www.eurofinas.org

Board

Pierantonio Rumignani, Chairman

Head of Business Development der UniCredit Consumer Financing S.p.A., Mailand

Dr. Rolf Hagen

Geschäftsführer der GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH, Wuppertal

Rechtsanwalt Peter Wacket

Geschäftsführer des Bankenfachverband e.V., Berlin

Delegates of the General Assembly

Gerd Schumackers

Vorsitzender des Aufsichtsrates der Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach

Rechtsanwalt Peter Wacket

Geschäftsführer des Bankenfachverband e.V., Berlin

Legal and Policy Committee

Rechtsanwalt Maximilian Mertes, Vorsitzender

Referatsleiter Recht des Bankenfachverband e.V., Berlin

Rechtsanwältin Cordula Nocke

Referatsleiterin Verbraucherpolitik und Recht des Bankenfachverband e.V., Berlin

Statistics Committee

Stephan Moll

Referatsleiter Markt und PR des Bankenfachverband e.V., Berlin

FLF – Finanzierung, Leasing, Factoring

Verlag

Verlag für Absatzwirtschaft GmbH
Littenstraße 10, 10179 Berlin
www.flf.de

Herausgeber

Bankenfachverband e.V.
Bundesverband Deutscher Leasing-Unternehmen e.V.
Deutscher Factoring-Verband e.V.

Redaktionsbeirat

Prof. Dr. Thomas Hartmann-Wendels
Gerd Ihme
Dietmar Kupisch
Dr. Alexander M. Moseschus
Marianne M. Schmidt
Hans-Joachim Spittler
Peter Wacket
Friedhelm Westebbe

Geschäftsführung

Peter Wacket

Redaktion

Marianne M. Schmidt

Abonnement

Elke Haag

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
akf bank GmbH & Co KG Wuppertal	Martin Mudersbach (Vors.) Willi Knöpfel
AKTIVBANK AG Pforzheim	Andreas Kaiser (Vors.) Frank Epple · Gerhard Glesel
Allgemeine Beamten Kasse Kreditbank AG Berlin	Fred Baumgart Dr. Friedrich Carthaser Jörg Woltmann
Augsburger Aktienbank AG Augsburg	Lothar Behrens · Joachim Maas Ulrich Truckenmüller
AUMA KREDITBANK GmbH & CO.KG Bank für Finanzierungen Annweiler am Trifels	Markus Johann Ilse Rehmund Thomas Rehmund
Bank Deutsches Kraftfahrzeuggewerbe AG Hamburg	Dr. Hermann Frohnhaus (Spr.) Matthias Sprank
Banque PSA FINANCE S.A. Niederlassung Deutschland* · Neu-Isenburg	Karl Strom
BMW Bank GmbH* München	Dr. Thomas Brakensiek (Vors.) Simon Luijckx
BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A. Zweigniederlassung Deutschland Köln	Maurice Capelle (Spr.) Rudolf Bünten Hans Wolfgang Pinner
Brühler Kreditbank eG Brühl	Rainer Schopp (Vors.) Sven Erik Verheugen
C&A Bank GmbH Düsseldorf	Dr. Oliver Prill (Vors.) Franz-Josef Schmitz
CB Credit-Bank GmbH Straubing	Robert Bönisch Karl Ederer

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

Konsumfinanzierung
 Investitionsfinanzierung
 Kfz-Finanzierung
 Absatzfinanzierung
 Einkaufsfinanzierung
 Forderungsankauf
 Zentralregulierung
 Kreditkarten

TELEFON · INTERNET	SPARTEN							BILANZSUMME**
0202 49290 www.akf.de	•	•	•	•	•			538.151
07231 44436110 www.aktivbank.de	•	•		•	•	•	•	134.018
030 285350 www.abkbank.de	•		•					808.291
0821 50150 www.aab.de	•						•	1.063.100
06346 30000 www.auma.biz	•	•	•	•	•			11.821
040 480910 www.bdk-bank.de	•	•	•	•	•			1.211.576
06102 302111 www.psa-finance.de	•	•	•	•	•			3.670.483
089 318403 www.bmwfs.de	•	•	•		•		•	7.095.051
0221 476990 www.bnpparibas.com		•	•	•	•	•		612.121
02232 70740 www.bruehlerkreditbank.de	•	•	•	•	•		•	114.103
0211 98722873 www.cunda.de/money	•							125.379
09421 8660 www.cb-bank.de	•	•	•			•		60.511

** in Tausend Euro

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
Citibank Privatkunden AG & Co. KGaA Düsseldorf	Ahmad Siddik Badruddin · Peter E. Blatter Ulrich Jordan · Peter Klein Franz Josef Nick · Berthold Rüsing
Credit Europe Bank N.V. Frankfurt/Main	Eric C. G. Schröder
CreditPlus Bank AG Stuttgart	Jan W. Wagner (Vors.) Jean-Gaston de Lassus · Michael Euler
CRONBANK Aktiengesellschaft Dreieich	Frank Bermbach (Vors.)
Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft Berlin	Günther Troppmann (Vors.) · Rolf Mähliß Stefan Unterstättnr · Dr. Patrick Wilden
Deutsche Leasing Finance GmbH Bad Homburg v.d.H.	Friedrich Jüngling Christian Schneider Jan Welsch · Dietmar Wiethoff
Diskont und Kredit AG Düsseldorf	Karl-Heinz Helfrich (Vors.) Gerhard H. Hackemesser Thomas Rauschenbach · Felix Weidenbach
Dresdner-Cetelem Kreditbank GmbH München	Denis Corjon Gerd Hornbergs · Edwin Stark
DZB Bank GmbH Mainhausen	Günter Althaus Rainer Mühlhaus
FFS BANK GmbH Stuttgart	Rudolf F. Wohlfarth (Vors.) Maik Kynast · Gerd-Rainer Schuster
FIAT Bank GmbH * Heilbronn	Klaus Bentz (Vors.) Dr. Andreas Diesner
Finanzierungsgesellschaft FELIX DELANG & CO. Nürnberg	Herbert Delang

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

Konsumfinanzierung
 Investitionsfinanzierung
 Kfz-Finanzierung
 Absatzfinanzierung
 Einkaufsfinanzierung
 Forderungsankauf
 Zentralregulierung
 Kreditkarten

TELEFON · INTERNET	SPARTEN							BILANZSUMME**
0211 89840 www.citibank.de	•			•			•	13.867.645
069 2562600 www.crediteurope.de	•						•	1.910.583
0711 660660 www.creditplus.de	•		•	•	•			1.411.902
06103 391255 www.cronbank.de	•	•		•				170.243
030 201550 www.dkb.de	•	•	•	•			•	35.320.046
06172 8804 www.dif-bank.com	•	•	•	•	•	•		1.615.417
0211 53500 www.disko.de		•	•	•		•		1.275.374
089 551130 www.dresdner-cetelem.de	•				•		•	1.673.678
06182 9284249 www.dzb-bank.de							•	197.000
0711 9063833 www.ffi.de	•	•	•	•	•			645.283
07131 9370 www.fiatbank.de	•	•	•	•	•			1.588.730
0911 268961		•						672

** in Tausend Euro

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
Ford Bank, Mazda Bank, Jaguar & Land Rover Financial Services Niederlassungen der FCE Bank plc * Köln	Nick Rothwell (GD) Andreas Krämer Stefan Kröschel Bernd Pries
GE Money Bank GmbH Hannover	Sean Morrissey (Vors.) Holger Laubenthal
GE Money Bank Zürich · Schweiz	Richard Neff (Vors.) Heinz Hofer
GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH Wuppertal	Jochen Jehmlich (Spr.) Maurice Caulliez · Dr. Rolf Hagen
GfK Bank GmbH Solingen	Andrea Drache Ralf Drache
GMAC Bank GmbH * Rüsselsheim	Dr. Gebhard J. Ratz (Vors.) Klaus H. Schrimpf
Hanseatic Bank GmbH & Co KG Hamburg	Arnaud Leclair Detlef Zell
Honda Bank GmbH * Frankfurt/Main	Hubert W. Benger Hans Wassenberg
HVB Investitionsbank GmbH Hamburg	Stefan Lechner Frederik Linthout
IBM Deutschland Kreditbank GmbH Stuttgart	Christoph B. Bläser Uwe Bräuning · Joachim Ewald
ING-DiBa AG Frankfurt/Main	Ben Tellings (Vors.) · Martin Krebs Klaus Oskar Schmidt Herbert Willius · Hermann Zeilinger
Iveco Finance GmbH Heilbronn	Michael Jenette Klaus Schlund

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

Konsumfinanzierung
Investitionsfinanzierung
Kfz-Finanzierung
Absatzfinanzierung
Einkaufsfinanzierung
Forderungsankauf
Zentralregulierung
Kreditkarten

TELEFON · INTERNET	SPARTEN							BILANZSUMME**
0221 51080 www.fordbank.de	•	•	•	•	•			6.480.866
0511 64650 www.gemoneybank.de	•	•	•	•	•		•	2.862.920
0041 44 4398111 www.gemoneybank.ch	•		•	•			•	3.813.000
0202 3820 www.gefa.de		•	•	•	•	•		5.583.984
0212 3832555	•							1.246
06142 8780 www.gmacbank.de	•	•	•	•	•	•		2.756.549
040 646030 www.hanseaticbank.de	•			•	•		•	1.417.009
069 48980 www.honda-bank.de	•	•	•		•			571.290
040 23643100 www.hvbinvestitionsbank.de		•	•	•	•	•		545.758
0711 7850 www.de.ibm.com./financing.de		•		•		•		469.642
069 272220 www.ing-diba.de	•						•	75.761.906
07131 27880 www.ivecofinance.de		•	•		•			948.945

** in Tausend Euro

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
KarstadtQuelle Bank AG Neu-Isenburg	Matthias Fachinger Thomas A. Wischeropp
Mercedes-Benz Bank AG * Stuttgart	Peter Zieringer (Vors.) Dr. Dietmar Exler · Gregor Pottmeyer
MKB Mittelrheinische Bank GmbH Koblenz	Hans-Joachim Spittler (Spr.) Maximilian Meggle
MKG Bank Zweigniederlassung der MCE Bank GmbH * Flörsheim	Horst Fritz Wilfried Plath Michael Sonnenstatter
netbank AG Hamburg	Ralf Bloß Peer Michael Teske
NordFinanz Bank Aktiengesellschaft Bremen	Hans-Jörg Kern (Vors.) Jörn-Michael Gauss
norisbank Frankfurt/Main	Andreas Torner (Vors.) Daniel Kalczyński · Rolf Nördemann
RBS (RD Europe) GmbH Ratingen	Martin Fiddimore Carsten Höltekemeyer
RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland * Neuss	Alain Guidou (GD)
readybank ag Berlin	Heinz Mayer (Vors.) Christiane Wolff
Santander Consumer Bank AG Mönchengladbach	Andreas Finkenberger (Vors.) Ulrich Leuschner (Stv.) · Dr. Ulrich Anders Oliver Burda · Robert Wagner
SKG BANK GMBH Saarbrücken	Anton Schönenberger (Spr.) Wolfgang Morgenstern Wolfgang Pannen

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

Konsumfinanzierung
Investitionsfinanzierung
Kfz-Finanzierung
Absatzfinanzierung
Einkaufsfinanzierung
Forderungsankauf
Zentralregulierung
Kreditkarten

TELEFON · INTERNET	SPARTEN							BILANZSUMME**
069 697950 www.kqb.de	•			•			•	447.339
0711 25740 www.mercedes-benz-bank.de	•	•	•	•	•		•	17.361.000
0261 94330 www.mkb-bank.de		•	•	•		•		432.048
06145 5060 www.mkg-bank.de	•	•	•	•	•	•		1.712.918
040 306340 www.netbank.de	•		•				•	575.954
0421 30750 www.nf-bank.de	•	•	•	•	•			204.500
0180 3125000 www.norisbank.de	•						•	–
02102 150 www.rbs.de	•			•			•	1.642.058
02131 401010 www.renault.de	•	•	•	•	•	•		4.006.913
030 202080 www.readybank.de	•		•	•	•		•	327.299
02161 6900 www.santander.de	•	•	•	•	•	•	•	16.845.568
0681 8571000 www.skgbank.de	•						•	659.566

** in Tausend Euro

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH Bingen am Rhein	Alfred Geitz Gerd Ihme
TeamBank AG Nürnberg Nürnberg	Theophil Graband (Vors.) Mathias Beers · Dr. Christiane Decker
TEBA Kreditbank GmbH & Co. KG Landau/Isar	Christina Fleischmann Karl-Heinz Richter
TOYOTA KREDITBANK GMBH * Köln	Peter Pollhammer (Spr.) Andreas Bullock · Christian Ties Ruben
UniCredit Consumer Financing Bank S.p.A. Niederlassung Deutschland · München	Jean-Jacques Rognant (Vors.)
Volkswagen Bank GmbH * Braunschweig	Klaus-Dieter Schürmann (Spr.) Rainer Blank Dr. Michael Reinhart
Volvo Auto Bank Deutschland GmbH * Köln	Dr. Heinz-Peter Renkel (Vors.) Jan Boss Henrichsen · Servé Olivier
VON ESSEN GmbH & Co. KG Bankgesellschaft Fortis Consumer Finance Germany · Essen	Ralf Dreher · Cornelis Heijnen Thorsten Wolff
VR DISKONTBANK GmbH Eschborn	Dr. Michael Mette (Spr.) Ludwig W. Schott · Hans Erich Seum
Western Union International Bank Niederlassung Deutschland · Frankfurt/Main	Heinz-Dieter Rahlves
WW Bank GmbH Köln	Michael Mohr · Stephan Ninow Dr. Martin Straaten

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

TELEFON · INTERNET	SPARTEN								BILANZSUMME**
	Konsumfinanzierung	Investitionsfinanzierung	Kfz-Finanzierung	Absatzfinanzierung	Einkaufsfinanzierung	Forderungsankauf	Zentralregulierung	Kreditkarten	
06721 91010 www.swk-bank.de	•			•					11.903
0911 53900 www.teambank.de	•								4.794.749
09951 98040 www.teba-kreditbank.de	•	•	•	•		•			42.050
02234 10210 www.toyota-bank.de	•	•	•	•	•				4.156.061
089 3899790 www.ucfin.de	•							•	31.260
0531 21202 www.volkswagenbank.de	•	•	•	•	•			•	53.300.000
0221 51801000 www.volvoautobank.de	•	•	•	•	•	•			1.130.287
0201 81180 www.vonessenbank.de	•							•	1.041.607
069 74473222 www.vr-diskontbank.de			•	•	•	•		•	344.622
069 850980 www.westernunionbank.com									3.600
0221 57908350 www.wwbank.de		•				•			111.635

** in Tausend Euro

UNTERNEHMEN

GESCHÄFTSLEITUNG

Kommanditgesellschaft EOS Holding GmbH & Co. Hamburg	Hans-Werner Scherer (Vors.) Klaus Engberding Justus Hoeking-Veltman · Paul E. Leary sen. Michael Weinreich · Dr. Andreas Witzig
Kordoba GmbH München	Heinz Bickert Barry Dark
MAZARS GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Frankfurt/Main	Dr. Stefan Lutz Amand Rufin
NÜRNBERGER Lebensversicherung AG Nürnberg	Dr. Werner Rupp (Spr.) Walter Bockshecker · Wolf-Rüdiger Knocke Dr. Hans-Joachim Rauscher Henning von der Forst · Dr. Armin Zitzmann
PLUSCARD Servicegesellschaft für Kreditkarten-Processing mbH Saarbrücken	Thomas Maas
PS-Team Fahrzeuglogistik Deutschland GmbH & Co. KG Walluf	Peter Schmehl
SAF – Forderungsmanagement GmbH Heidelberg	Peter Bürker · Thomas Grothe Frank A. Hoffmann · Christoph Krimmel
SCHUFA Holding AG Wiesbaden	Rainer Neumann Prof. Dr. Dieter Steinbauer
Swiss Life Insurance Solutions AG München	Dr. Wilhelm Schneemeier (Vors.) Michael Bodlée Dr. Markus Deiml · Wilhelm Zettl
TWG Services Ltd. – Branch Netherland The Warranty Group Europe Amsterdam · Niederlande	Perry Dizij

TELEFON · INTERNET

SPARTEN

040 28500 www.eos-solutions.com				•	•	•													
089 660650 www.kordoba.de						•												•	•
069 967650 www.mazars.de			•																•
0911 5310 www.nuernberger.de			•																
0681 93760 www.pluscard.de																			•
06123 9999500 www.ps-team.de																			•
06221 7962198 www.saf-solutions.com					•	•													•
0611 92780 www.schufa.de					•	•	•	•											•
089 381091129 www.swisslife-solutions.com				•															
01801 600333 www.thewarrantygroup.com				•															

Restkreditversicherung
Wirtschaftsprüfung / beratung
Forderungsmanagement
Konsumenten- / Wirtschaftsinformationen
IT-Dienstleistungen
Risikomanagement
Kfz-Dienstleistungen
Kreditkarten-Processing
Wertpapierdienstleistungen
Beratung

Finanzierung 2007

Mitglieder

Die 58 Kreditbanken des Bankenfachverbandes finanzieren privaten Konsum und gewerbliche Investitionen.

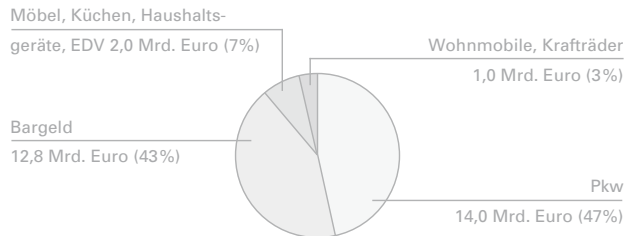
Dazu haben sie mehr als 100 Milliarden Euro an Verbraucher und Unternehmen ausgeliehen. Trotz des schwachen Kfz-Absatzes in 2007 haben sie 1,9 Millionen Kraftfahrzeuge kreditfinanziert.

Konsumfinanzierung

Privaten Konsum finanzieren die Kreditbanken in der Filiale, im Internet und vor allem am Point of Sale. In 2007 haben sie ihren Bestand um sechs Prozent gesteigert. Die Konsumfinanzierung erfolgt hauptsächlich über Ratenkredite.

Kreditneugeschäft 29,8 Mrd. Euro, davon 15,0 Mrd. Euro Kfz
Kreditbestand 62,5 Mrd. Euro, davon 31,7 Mrd. Euro Kfz

Das finanzierten Kreditbanken für private Kunden

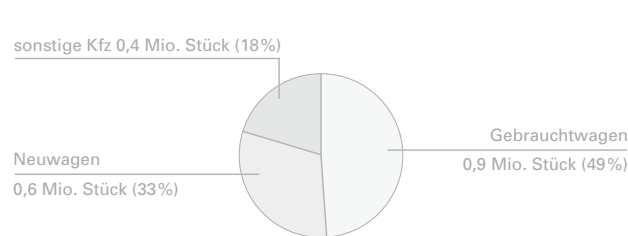


Kfz-Finanzierung

Wichtigstes Finanzierungsgut bei Konsum und Investitionen ist das Kfz. Die Kreditbanken haben in 2007 ihren Bestand um zwei Prozent erhöht. Da weniger Kfz verkauft wurden, war ihr Neugeschäft aber sechs Prozent geringer.

Kreditneugeschäft 25,5 Mrd. Euro
Kreditbestand 47,2 Mrd. Euro

Die Kreditbanken finanzierten 1,9 Millionen Kraftfahrzeuge

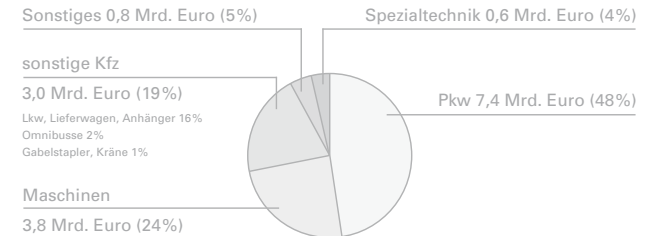


Investitionsfinanzierung

Die Kreditbanken finanzieren gewerbliche Investitionen am Point of Sale oder direkt beim Kunden. Ihr Bestand wuchs in 2007 um elf Prozent. Schwerpunkt der Investitionsfinanzierung sind Kredite mit 1–5 Jahren Laufzeit.

Kreditneugeschäft 15,6 Mrd. Euro, davon 10,5 Mrd. Euro Kfz
Kreditbestand 21,9 Mrd. Euro, davon 15,5 Mrd. Euro Kfz

Das finanzierten Kreditbanken für gewerbliche Kunden



Kreditbanken ABK Bank · akf bank · AKTIVBANK · Augsburgener Aktienbank · AUMA KREDITBANK · Banque PSA FINANCE BDK Bank · BMW Bank · BNP PARIBAS · Brühler Kreditbank · C&A Bank · CB Credit-Bank · Citibank · Credit Europe Bank CreditPlus Bank · CRONBANK · Deutsche Kreditbank · Deutsche Leasing Finance · Diskont und Kredit · Dresdner-Cetelem Kreditbank · DZB Bank · FCE Bank · FELIX DELANG & CO. · FFS BANK · FIAT Bank · GE Money Bank · GE Money Bank (Schweiz) · GEFA · GfK Bank · GMAC Bank · Hanseatic Bank · Honda Bank · HVB Investitionsbank · IBM Kreditbank · ING-DiBa IVECO Finance · KarstadtQuelle Bank · Mercedes-Benz Bank · MKB Bank · MKG Bank · netbank · NordFinanz Bank · norisbank RBS · RCI Banque · readybank · Santander Consumer Bank · SKG Bank · Süd-West-Kreditbank · TeamBank · TEBA Kreditbank TOYOTA KREDITBANK · UniCredit Consumer Financing Bank · Volkswagen Bank · Volvo Auto Bank · VON ESSEN Bank VR DISKONTBANK · Western Union International Bank · WW Bank

Stand 25.03.2008

KENNZAHLEN GESAMT		
	2007 (Mrd. Euro)	Verändg. zu 2006 (%)
Kreditbestand*	102,1	+7,6
Kreditneugeschäft*	92,2	-3,3
Filialen	850	+2,5
Beschäftigte	27.599	+4,0

* inkl. Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf (Neugeschäft 46,8 Mrd. Euro und Bestand 17,7 Mrd. Euro), ohne Baufinanzierung und verkaufte Forderungen, ohne ausländische Mitglieder

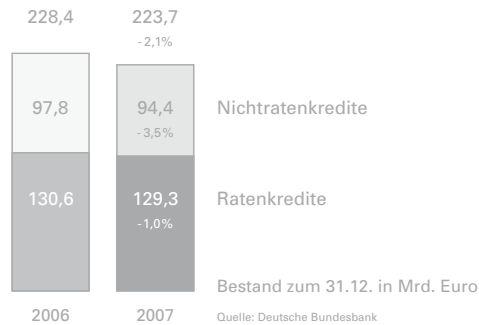
Während Unternehmen verstärkt Investitionen per Kredit finanzieren, leihen sich Verbraucher immer weniger Geld für ihren privaten Konsum.

Marktführer in der Konsumfinanzierung sind die Kreditbanken mit einem Anteil von 44 Prozent. Sie repräsentieren elf Prozent des Marktes für Investitionsfinanzierung.

Konsumfinanzierung

Ende 2007 hatten die Verbraucher zwei Prozent weniger Geld zu Konsumzwecken ausgeliehen als im Vorjahr. Die Stagnation des Gesamtmarktes hat sich damit fortgesetzt. Der private Konsum hat nur um ein Prozent zugenommen.

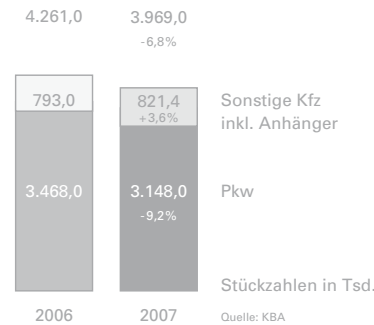
Konsumkredite in Deutschland



Kfz-Finanzierung

In 2007 wurden sieben Prozent weniger Kraftfahrzeuge neu zugelassen. Fünf Prozent weniger Gebrauchtfahrzeuge wechselten den Besitzer. Aufgrund der Mehrwertsteuererhöhung 2007 zogen viele Kunden ihren Kfz-Kauf ins Jahr 2006 vor.

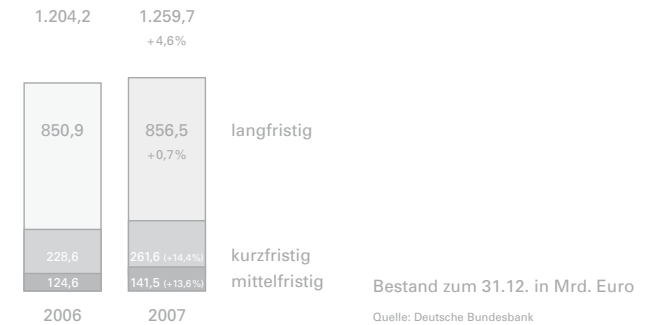
Kfz-Neuzulassungen in Deutschland



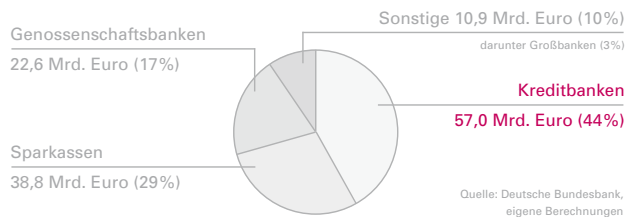
Investitionsfinanzierung

Die gesamtwirtschaftlichen Ausrüstungsinvestitionen stiegen im Jahr 2007 um sechs Prozent. Ende 2007 hatten die Unternehmen entsprechend fünf Prozent mehr Investitionen per Kredit finanziert als im Vorjahr.

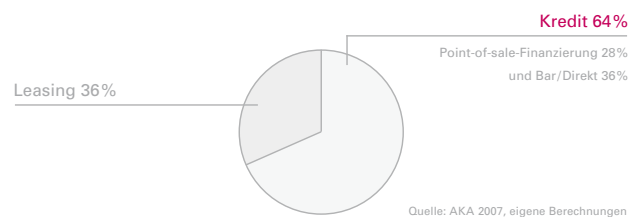
Unternehmenskredite in Deutschland



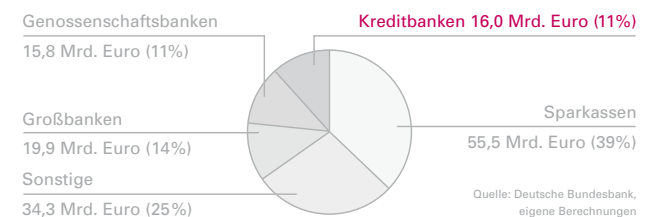
Marktanteile Ratenkredite



Finanzierungsarten neue Pkw



Marktanteile mittelfristiger Unternehmenskredite



ABK Bank akf bank AKTIVBANK Augsburgener Aktienbank
 AUMA KREDITBANK Banque PSA FINANCE BDK Bank
 BMW Bank BNP PARIBAS Brühler Kreditbank C&A Bank
 CB Credit-Bank Citibank Credit Europe Bank
 CreditPlus Bank CRONBANK Deutsche Kreditbank
 Deutsche Leasing Finance Diskont und Kredit
 Dresdner-Cetelem Kreditbank DZB Bank FCE BANK
 FELIX DELANG & CO. FFS Bank FIAT Bank GE Money Bank
 GE Money Bank (Schweiz) GEFA GfK Bank GMAC Bank
 Hanseatic Bank Honda Bank HVB Investitionsbank
 IBM Kreditbank ING-DiBa IVECO Finance KarstadtQuelle Bank
 Mercedes-Benz Bank MKB Bank MKG Bank
 netbank NordFinanz Bank norisbank RBS RCI Banque
 readybank Santander Consumer Bank SKG Bank
 Süd-West-Kreditbank TeamBank TEBA Kreditbank
 TOYOTA KREDITBANK UniCredit Consumer Financing Bank
 Volkswagen Bank Volvo Auto Bank VON ESSEN Bank
 VR DISKONTBANK Western Union International Bank
 WW Bank 25.03.2008

Beilage **Finanzierung 2007**
 Englische Version auf www.bfach.de

April 2008

Redaktion Stephan Moll · Referatsleiter Markt und PR · Bankenfachverband

Layout und Satz · Stefanie Roth · vonerot Grafik

Druck und Verarbeitung · Königsdruck GmbH

© der Abbildungen · corbis GmbH · F1 online · gettyimages
 mauritius images GmbH

Bankenfachverband e.V. · Littenstraße 10 · 10179 Berlin
 Tel. +49 30 2462596-0 · Fax -20 · service@bfach.de · www.bfach.de

