

# Finanzierung 2011

Jahresbericht



**2** Vorwort  
Vorschau

## Rahmen

**8** Bankenaufsichtsrecht  
**10** Kreditnutzung  
**12** Basel III – neue Liquiditätsanforderungen  
**14** Bedeutung der Finanzierung am Point of Sale  
**16** Kredit am Point of Sale – der Händler als Bote  
**18** Risikomanagement – inverse Stresstests  
**20** Kredit mit Verantwortung

## Märkte

**24** Geschäftsentwicklung der Kreditbanken  
Konsumfinanzierung  
**28** Gesamtmarkt  
**30** Kreditbanken  
Investitionsfinanzierung  
**34** Gesamtmarkt  
**36** Kreditbanken  
Kfz-Finanzierung  
**40** Gesamtmarkt  
**42** Kreditbanken

## Mitglieder

**48** Verbandsgremien  
**58** Mitgliederverzeichnis  
Beilage Finanzierung 2011



Meine sehr geehrten Damen und Herren,

in einer Zeit, in der eine Krise die nächste jagt, stehen die Zeichen allerorten auf Prävention. Und dies völlig zu Recht, denn aus den Fehlern der Vergangenheit zu lernen, heißt, seiner Verantwortung sich selbst und anderen gegenüber gerecht zu werden. Dies gilt für Staaten wie für Individuen gleichermaßen. Gerade im Privaten versuchen wir tunlichst, unsere Erfahrungen zu nutzen, und ergreifen gerne Vorsorgemaßnahmen. Wir tun dies allerdings nur dann, wenn sie uns sinn- und vor allem auch maßvoll erscheinen.

Ein Pflanzenschutzmittel, das zwar vor Schädlingen schützt, aber dafür den halben Garten austilgt, würde indes wohl niemand großflächig versprühen. Ähnliches droht aber auf europäischer und auf nationaler Ebene, wo Politiker und Finanzaufseher zum umfassenden Regulierungsschlag ausholen, um künftige Finanzkrisen im Keim zu ersticken. Die Akteure täten gut daran, nicht in Aktionismus zu verfallen und stets auch das Gedeihen der kleineren und spezialisierten Kreditinstitute im Auge zu behalten, die im gesamten Finanz- und Wirtschaftsgefüge eine wichtige Rolle spielen.

#### Kredite ermöglichen Investitionen

Finanzierungen aller Art sind heute eine feste Größe in der Führung eines jedweden Haushalts. Dies gilt nicht nur für Staaten und Unternehmen, sondern in zunehmendem Maße auch für Verbraucher. So nutzt heutzutage mehr als jeder vierte Verbraucherhaushalt Kredite, um Konsumgüter wie Autos zu finanzieren, und zwar unabhängig von der Höhe des Einkommens. Mehr als die Hälfte aller Ratenkredite stammen inzwischen von einer spezialisierten Kreditbank. Großbanken sind in diesem Geschäft nur in geringem Umfang tätig.

Ähnlich verhält es sich im Bereich der Finanzierung mobiler Investitionsgüter für kleine und vor allem mittelständische Unternehmen. Hier haben die Kreditbanken ebenfalls eine führende Position inne, da sie sich mit den finanzierten Objekten wie Produktionsmaschinen und mit deren Werthaltigkeit bestens auskennen. Auch für den Handel sind Kredite ein unerlässliches Mittel zur Förderung des Absatzes. Rund die Hälfte aller finanzierten Konsumgüter wäre ohne Finanzierungsangebote nicht gekauft worden.

#### Kreditgeschäft wächst in 2011

Angesichts der Vielfalt an Finanzprodukten im Investmentbanking erscheint das klassische Kreditgeschäft geradezu unspektakulär. Es zeigt sich allerdings, dass Banken mit einem etablierten Geschäftsmodell durchaus erfolgreich sein können, wenn sie ihr Geschäft verstehen. So haben wir Kreditbanken im vergangenen Jahr unseren Marktanteil in der Konsumfinanzierung von 48 auf 53 Prozent ausbauen können, und dies über alle Bankengruppen hinweg. Denn inzwischen verfügen sowohl Großbanken als auch Sparkassen und Genossenschaftsbanken über Spezialfinanzierer mit Fokus auf dem Kreditgeschäft.

Diese Spezialisierung bringt einen deutlichen Know-how-Vorsprung im Management von Prozessen und Risiken mit sich, der sich auch in den Zahlen niederschlägt. Unser Kreditneugeschäft haben wir im Jahr 2011 um insgesamt 13 Prozent gesteigert, und zwar sowohl in der Konsum- als auch in der Investitionsfinanzierung. Damit haben wir Kreditbanken uns besser entwickelt als die relevanten Märkte.

#### Krisenprävention muss gezielt erfolgen

Kredite sind notwendig, um Wirtschaft und Konjunktur wachsen zu lassen. Dies gilt insbesondere in Zeiten der Krise. Daher sollte die Politik jetzt gut darauf achten, mit einer im Grunde sinnvollen Regulierung nicht der Wirtschaft ihren Nährboden zu entziehen, indem sie eine Verknappung von Krediten forciert und damit neue Krisenherde schürt. So wie verantwortungsvolle Gärtner gezielte Maßnahmen zum Pflanzenschutz ergreifen, so sollten auch Brüssel und Berlin gezielt regulieren und dabei die »Artenvielfalt« in der Finanzierungsbranche nicht gefährden, sondern sie fördern und erhalten.

Ihr

Gerd Schumackers  
Vorsitzender des Vorstandes

## 4 Vorschau



### *Rahmen*

Regulierungsmaßnahmen zur Krisenprävention drohen die Kreditversorgung zu erschweren.

Seite 6

Bei der Krisenprävention dürfen Banken mit risikoarmem Geschäft nicht belastet werden.

Auch Gutverdiener nutzen regelmäßig Kredite, um sich Konsumgüter anzuschaffen.

Konsum- / Investitionsfinanzierer sollten nicht zur Staatsfinanzierung gezwungen werden.

Kredite sind für den Handel unverzichtbar, um seine Waren abzusetzen.

Der Händler ist bei der Absatzfinanzierung ein Bindeglied zwischen Kunde und Bank.

Bei kleineren Banken bedeuten qualitative inverse Stresstests sinnvolle Krisenprävention.

Die Kreditbanken stellen Verbraucherwissen zu Krediten im Internet bereit.

### *Märkte*

In 2011 haben die Kreditbanken ihr Neugeschäft um 13 Prozent gesteigert.

Seite 22

Die Kreditbanken haben ihren Gesamtbestand um fünf Prozent gesteigert.

Ende 2011 nutzten die Deutschen ein Prozent mehr Ratenkredite.

Die Kreditbanken vergeben 53 Prozent der Konsumkredite.

In 2011 haben die Unternehmen drei Prozent mehr Investitionen finanziert.

Der Investitionskreditbestand der Kreditbanken wuchs um vier Prozent.

In 2011 wurden zehn Prozent mehr Neuwagen zugelassen.

Die Kreditbanken haben 1,8 Millionen Kraftfahrzeuge kreditfinanziert.

### *Mitglieder*

Der Bankenfachverband vertritt die Interessen von 59 Kreditbanken.

Seite 46







## *Rahmen*

Regulierungsmaßnahmen zur Krisenprävention drohen die Kreditversorgung zu erschweren.

Bei der Krisenprävention dürfen Banken mit risikoarmem Geschäft nicht unnötig belastet werden.

Die Finanz- und Wirtschaftskrise der Jahre 2007 bis 2009, die Vertrauenskrise unter den Banken infolge der Lehman-Pleite sowie die europäische Staatsschuldenkrise seit Ende 2009 haben eine Welle von Regulierungsmaßnahmen ausgelöst. Was auch immer die genannten Krisen ausgelöst hat, es waren mit Sicherheit keine Investitionskredite an mittelständische Unternehmen und keine Konsumfinanzierungen. Diese Finanzprodukte dienen der Realwirtschaft, indem sie Unternehmen und Verbraucher mit Krediten versorgen. Sie sind keine spekulativen Produkte, sondern traditionelles Kreditgeschäft mit überschaubaren und beherrschbaren Risiken. Für Politik und Bankenaufsicht besteht daher keine Veranlassung, diese klassischen Bankgeschäfte strenger zu regulieren. Genau dies droht aber, wenn die Regulierung undifferenziert erfolgt.

Wettbewerb erhalten

Die Bankenregulierung verfolgt zwei Hauptziele, den Schutz der Anleger und den Schutz vor einem Zusammenbruch des gesamten Finanzsystems. Politik und Bankenaufsicht sollten sich bei jeder einzelnen Regulierungsmaßnahme die Frage stellen, ob die angestrebten Maßnahmen die Erreichung eines dieser Ziele fördern. Bankenregulierung und die Beaufsichtigung durch die staatlichen Stellen sollten dabei stets risikoorientiert erfolgen. Sie müssen sich nach dem Grad der durch das Geschäft und das Institut hervorgerufenen potenziellen Systemgefahr richten. Die Maßnahmen dürfen dabei nicht zu Wettbewerbsverzerrungen führen. Gleiche Sachverhalte müssen national wie international gleich behandelt werden. Die Kosten der Krise sollen diejenigen Akteure bezahlen, die sie verursacht haben, und sie sollen je nach Risikogehalt ihres Geschäfts auch Vorsorge für kommende Krisen treffen.

Differenzierte und risikogerechte Regulierung

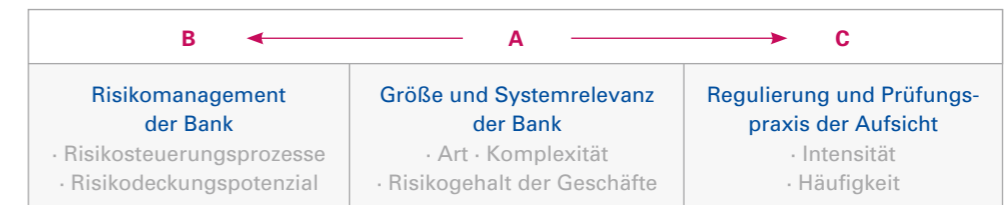
Eine richtige Konsequenz aus der Finanzkrise ist die Erhöhung der Eigenkapitalanforderungen für Wertpapier- und Verbriefungsgeschäfte. Auch die Qualität des von den Banken vorzuhaltenden Eigenkapitals musste konsequenterweise gestärkt werden. Die Finanzkrise hat jedoch nicht gezeigt, dass das

Eigenkapital kleiner und mittlerer Banken, vor allem für traditionelle Investitions- und Konsumkredite, zu niedrig war. Besonders gravierend für diese Banken werden sich die neuen Liquiditätsanforderungen auswirken. Obwohl sich die existierenden Regeln auch in der Finanzkrise bei diesen Banken bewährt haben, könnten sie bald gezwungen werden, sich entgegen ihrem bewährten Geschäftsmodell in risikoreichere Staats- und Unternehmensfinanzierungen zu begeben. Auch die neuen bürokratischen Meldeanforderungen der europäischen und deutschen Aufsichtsbehörden sind nicht risikoorientiert und belasten gerade kleinere Banken überproportional. Das Prinzip der doppelten Proportionalität, das dem Bankenaufsichtsrecht zugrunde liegt, darf kein bloßes Lippenbekenntnis sein, sondern muss auch von der Bankenaufsicht gelebt werden.

Konsum- und Investitionsfinanzierung angemessen regulieren

Spezialisierte Konsum- und Investitionsfinanzierer sind in der Regel keine systemrelevanten Banken. Von ihrer Größe, vom Risikogehalt ihrer Geschäfte und ihrer Vernetztheit im Finanzmarkt gehen keine Ansteckungsgefahr oder Domino-Effekte für die Wirtschaft aus. Sofern sie zu ihrer Refinanzierung Einlagen hereinnehmen, sind die Anleger durch die Einlagensicherung geschützt. Sollten diese Banken dennoch einmal in eine Schieflage geraten, werden sie wie jedes andere Unternehmen im Rahmen eines regulären Insolvenzverfahrens ohne Hilfe des Steuerzahlers saniert oder abgewickelt. Um die Finanzierer des Mittelstands und die konsumfördernden Banken in ihrer Vielfalt zu erhalten, stünde es sowohl der EU-Kommission als auch dem deutschen Gesetzgeber und der Bankenaufsicht daher gut an, bei ihrer im Grunde gerechtfertigten Regulierung differenziert vorzugehen.

Der im Bankenaufsichtsrecht verankerte Grundsatz der doppelten Proportionalität



Sowohl das Risikomanagement einer Bank als auch die Intensität der Überwachung durch die Bankenaufsicht sollen proportional zu den eingegangenen Risiken sein.

Auch Gutverdiener nehmen Kredite auf.

Konsumkredite werden nicht nur von Geringverdienern, sondern von Verbrauchern in allen Einkommensklassen genutzt. Zu diesem Ergebnis kommt eine Studie, welche die GfK Finanzmarktforschung im Auftrag des Bankenfachverbandes erstellt hat. So verfügen mehr als 40 Prozent der privaten 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. Aber auch bei anderen Konsumgütern erfreuen sich Finanzierungen hoher Beliebtheit.

#### Jeder Vierte nutzt Ratenkredite

Mehr als jeder vierte Verbraucherhaushalt nimmt regelmäßig Ratenkredite auf, um Fernseher, Möbel oder andere Konsumgüter zu bezahlen. Rund 15 Prozent der Verbraucher nehmen dabei regelmäßig Kredite direkt in der Bankfiliale auf, zwölf Prozent beim Autohändler und acht Prozent im Einzelhandel. Grundsätzlich sind die Verbraucher dabei frei in ihrer Entscheidung, ob sie sich die fehlenden Barmittel direkt bei einer Bank besorgen oder die gewünschte Ware direkt im Handel finanzieren. Im Schnitt zahlen Verbraucher monatliche Raten in Höhe von insgesamt rund 290 Euro.

#### Verbraucher erwarten Kreditangebote im Handel

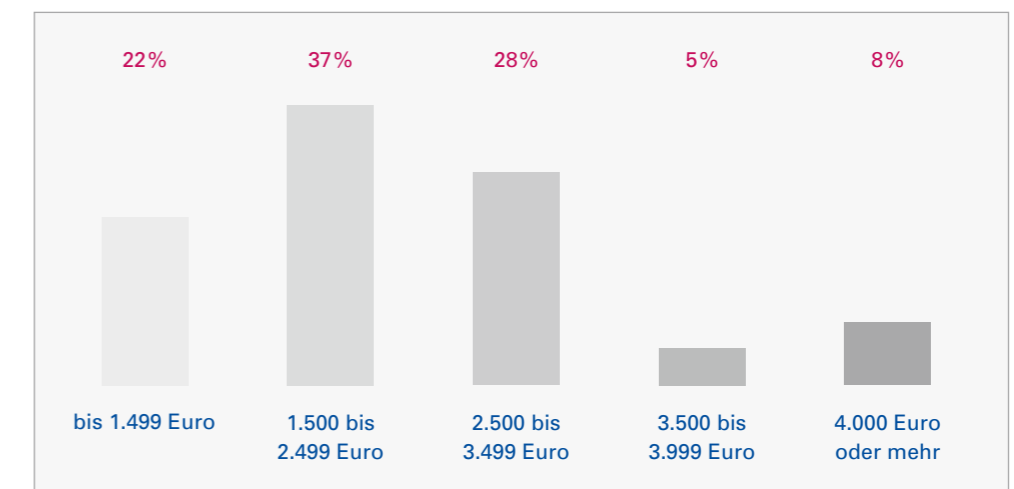
Die Hälfte der finanzierten Güter hätten die Verbraucher ohne Angebote von Krediten nicht erworben. Finanzierungen sind zum festen Bestandteil des Konsumalltags geworden und werden von vielen Kunden im Waren- oder Autohaus erwartet. Rund ein Viertel der Kreditnehmer hätte die finanzierte Ware nach eigenen Angaben auch bar bezahlen können, aber die bequeme Ratenzahlung vorgezogen. Daher bieten die meisten Einzelhändler ihren Kunden entsprechende Finanzierungen an, entweder über eine hauseigene Kundenkarte oder als objektbezogene Finanzierung. In jedem Fall schließt der Händler eine Kooperation mit einer Bank, die letztlich den Kredit vergibt.

#### Vier von zehn privaten Neuwagen sind finanziert

Die große Mehrheit der Haushalte, rund 87 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 16.000 Euro für einen Pkw können bzw. wollen nicht alle Verbraucher aus dem Ersparten bestreiten. Insgesamt kommen rund 41 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 und jeweils rund 15 Prozent Leasing oder eine Drei-Wege-Finanzierung. Noch ausgeprägter ist die Präferenz bei der Finanzierung eines Gebrauchtwagens. Hier würden sogar 85 Prozent der Befragten einen Ratenkredit bevorzugen.

Die Studie zur Konsum- und Kfz-Finanzierung 2011 ist abrufbar unter [www.bfach.de / downloads](http://www.bfach.de/downloads).

Einkommen von Ratenkreditnutzern



Acht Prozent der Ratenkreditnutzer haben ein monatliches Haushaltsnettoeinkommen von 4.000 Euro oder mehr.



Konsum- und Investitionsfinanzierer dürfen nicht gezwungen werden, Staatsfinanzierer zu werden.

Basel III ist die geballte Antwort von Politikern und Bankenaufsehern auf die Finanzmarktkrise. Sie trifft alle Banken gleichermaßen, obwohl gerade im Hinblick auf Größe und Systemrelevanz der einzelnen Institute deutliche Unterschiede bestehen. Neben international tätigen Großbanken, die im Investmentbanking und Eigenhandel sowie im Kapitalmarkt- und Immobilienkreditgeschäft tätig sind, gibt es auch viele kleine und national tätige Banken, die sich auf die Finanzierung der Realwirtschaft spezialisiert haben und ausschließlich privaten Konsum sowie gewerbliche Investitionen, vor allem für mittelständische Unternehmen, finanzieren. Diese Kreditbanken tätigen keinerlei Wertpapiergeschäfte. Dennoch sollen allen Banken unabhängig von ihrem Geschäftsmodell die gleichen strengeren Aufsichtsregeln übergestülpt werden – Basel III.

#### Liquiditätspuffer sollen Banken krisensicher machen

Neben höheren Eigenmitteln verlangt Basel III von allen Banken auch ausreichend große Liquiditätspuffer. Dazu werden zwei neue Liquiditätskennziffern eingeführt: Mit der Liquidity Coverage Ratio (LCR) soll sichergestellt werden, dass Banken über genügend Liquidität verfügen, um in einer Krisensituation ihren Liquiditätsbedarf 30 Tage lang decken zu können. Die Net Stable Funding Ratio (NSFR) soll darüber hinaus eine fristenkongruente Refinanzierung über einen Zeitraum von einem Jahr gewährleisten. Diese neuen Liquiditätsanforderungen sind richtig und wichtig. Die Autoren von Basel III, die Mitglieder des Baseler Ausschusses, haben ihre Regeln jedoch explizit auf international tätige Großbanken zugeschnitten, da hier ein besonderes Schutzbedürfnis besteht: Einerseits nehmen diese Banken Kundeneinlagen herein, und andererseits würde ihre Schieflage die Stabilität des Finanzsystems gefährden.

#### EU sollte bei Basel III differenziert regulieren

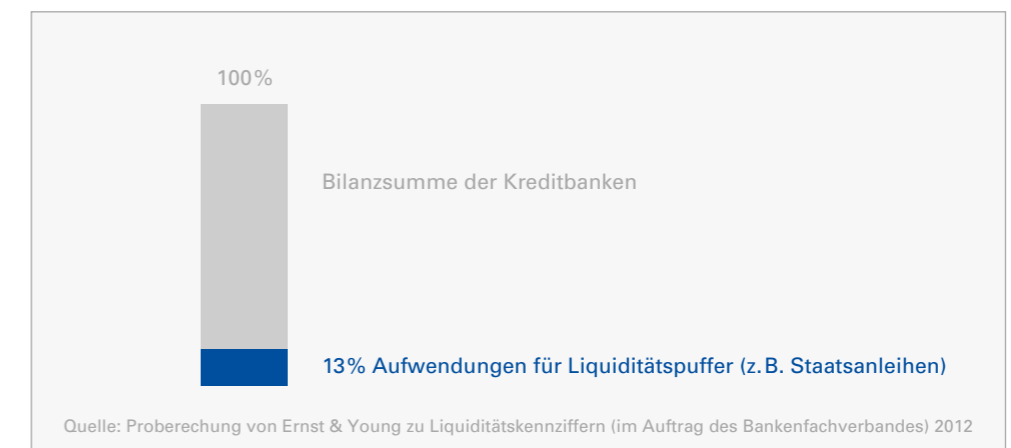
Die europäische Umsetzung von Basel III erfolgt wie dies beim Bankenaufsichtsrecht in der EU traditionell üblich ist: Die Vorschriften werden unabhängig von Größe und Geschäftsmodell auf alle Banken ausgerollt. Hier tut Differenzierung Not. Laut Definition der EU zählen nämlich nur solche Kreditinstitute als Banken, die sowohl das Kredit- als auch das Einlagengeschäft be-

treiben. In Deutschland gelten aber auch Institute, die ausschließlich Kredite vergeben, als Banken und könnten somit unter den Anwendungsbereich der Neuregelungen fallen. Eine entsprechende Klarstellung seitens der EU könnte jetzt noch dafür sorgen, dass Basel III seinen eigentlichen Regulierungszweck erfüllt und kleinere und spezialisierte Banken nicht unnötig belastet.

#### Liquiditätsvorschriften zwingen Kreditbanken zur Staatsfinanzierung

Unter dem Strich bleibt folgender Widerspruch zu konstatieren: Ursache der Finanzmarktkrise war, dass einige Banken Geschäfte getätigt und Papiere gekauft haben, die sie nicht verstanden haben und deren Risiken sie nicht einschätzen konnten. Als Reaktion auf die Krise sollen nun alle Banken aufsichtsrechtlich gezwungen werden, Wertpapiere und insbesondere Staatspapiere zu kaufen, auch wenn dies kein Bestandteil ihres Geschäftsmodells ist und sie folglich keine Erfahrung in der Beurteilung der damit verbundenen Risiken haben. Gerade im Hinblick auf die volkswirtschaftlich bedeutsame Funktion der Banken, nämlich der Versorgung der Realwirtschaft mit Krediten, wäre es im Sinne einer zielgerichteten Krisenprävention wichtig, nicht durch eine gut gemeinte Regulierung einen neuen Krisenherd zu schaffen. Gerade die Mittelstandsfinanzierer dürfen nicht vom Markt verdrängt, sondern müssen erhalten bleiben.

#### Kreditverknappung durch Basel III



Rund 13 Prozent ihrer Bilanzsumme müssten Kreditbanken nach Basel III in einem Liquiditätspuffer binden. Dieses Geld stünde dann nicht mehr zur Kreditvergabe zur Verfügung.

Kredite sind für den Handel unverzichtbar, um seine Waren abzusetzen.

Das Prinzip der Zahlung in monatlichen Raten setzt sich entsprechend den Verbraucherprioritäten im Konsumgüterbereich zunehmend durch. Zahlreiche Handelsbetriebe bieten auch die Zahlung per Kredit an, um ihren Absatz zu fördern und ihren Kunden eine bequeme Zahlungsweise zu ermöglichen. Um die Bedeutungen dieser Finanzierungen für den Handel zu untersuchen, hat das Institut für Handelsforschung in Köln (IfH) im Februar 2012 im Auftrag des Bankenfachverbandes eine repräsentative Befragung in den Branchen Auto-, Elektro- sowie Möbelhandel durchgeführt.

#### Zwei Drittel der Autohändler bieten Finanzierungen an

Die Studie kommt zum Ergebnis, dass Finanzierungen fester Bestandteil der vom Handel angebotenen Zahlungsoptionen sind. So haben knapp zwei Drittel aller Autohändler und jeweils rund ein Viertel der Elektro- und Möbelhändler Finanzierungen im Programm. Je größer ein Handelsunternehmen ist, desto eher vermittelt es auch Kredite. Dabei erfolgt die Finanzierung in erster Linie über Ratenkredite, die häufig auch von Kundenseite nachgefragt werden. Die Vorteile einer Finanzierung liegen für den Handel insbesondere in der Entlastung vom Kreditrisiko, welches die kooperierende Bank trägt. Darüber hinaus stellen Finanzierungen wichtige Instrumente zum Marketing und zur Kundenbindung dar, die sich letztlich auch auf die Umsatzzahlen auswirken.

#### Der Autohandel generiert die Hälfte seines Umsatzes mit finanzierten Kraftfahrzeugen

Am deutlichsten zeigt sich die Bedeutung von Krediten im Autohandel. Jeder zweite Euro wird hier mithilfe einer Finanzierung umgesetzt. Die umsatzfördernde Wirkung wird aber in allen Branchen deutlich: So sagen zwei Drittel aller Autohändler und jeweils knapp ein Drittel aller Elektro- und Möbelhändler, dass sie ihre Umsätze durch Finanzierungen signifikant steigern konnten. Im Umkehrschluss bedeutet dies allerdings auch, dass ein Wegfall der Finanzierungen sich negativ auf die ohnehin schon angespannte Ertragssituation des Handels auswirken würde. Sollte der bürokratische Auf-

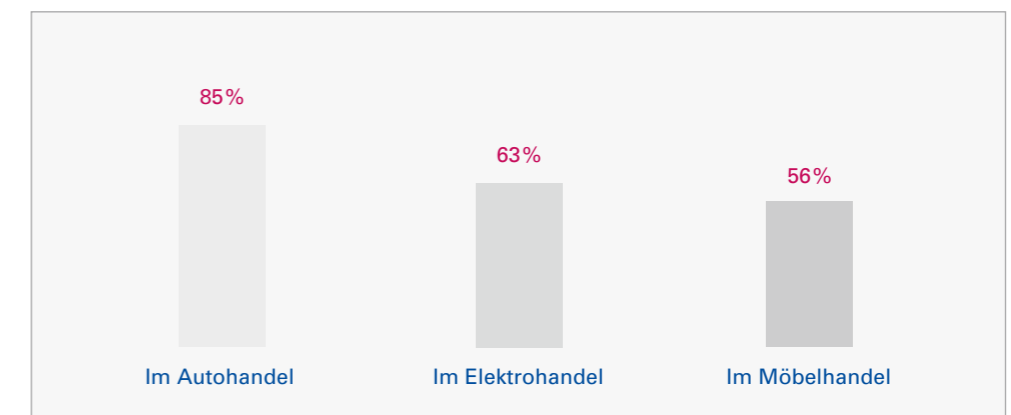
wand bei der Vermittlung von Krediten weiter erhöht werden, so müsste mehr als jeder dritte Handelsbetrieb seine Finanzierungsangebote einschränken oder sogar einstellen.

#### Ohne Kredite käme mehr als jeder zweite finanzierte Kauf nicht zustande

Eine Einschränkung der Finanzierungsoptionen hätte für den Handel gravierende Folgen. Alle drei befragten Branchen äußern sich dahingehend, dass mindestens jede zweite kreditfinanzierte Anschaffung ohne die Möglichkeit der Finanzierung nicht getätigt worden wäre. Im Möbelhandel sind dies mehr als die Hälfte der Finanzkäufe, im Elektrohandel knapp zwei Drittel und im Autohandel sogar 85 Prozent der finanzierten Käufe. Dementsprechend wäre auch die Mehrheit der Händler ohne Finanzierungsangebote wesentlich härter von der Wirtschafts- und Finanzkrise getroffen worden. Daher ist es unabdingbar, dass die regulatorischen Anforderungen an die Kreditvermittlung im Handel in einem angemessenen Rahmen bleiben und nicht im Zuge der Regulierungsmaßnahmen auf europäischer und nationaler Ebene unnötig belastet werden.

Die Studie zur Bedeutung der Point-of-Sale-Finanzierung im Handel ist abrufbar unter [www.bfach.de / downloads](http://www.bfach.de/downloads).

Wie viel Prozent der finanzierten Käufe wären ohne Kredite nicht zustande gekommen?



Ohne Point-of-Sale-Finanzierungen würden Verbraucher nach Einschätzung des Handels auf mehr als jeden zweiten finanzierten Kauf verzichten.



Der Händler ist bei der Absatzfinanzierung ein Bindeglied zwischen Kunde und Bank.

Sowohl das europäische als auch das deutsche Recht stufen den Händler am Point of Sale (PoS) als Kreditvermittler ein. Die Konsequenz ist, dass Händler schon heute zahlreiche Gesetze einhalten müssen, zu denen seit 2010 auch neue verbraucherdarlehensrechtliche Vorschriften zählen. Doch Brüssel und Berlin haben weitere Regelungen für die Kreditvermittlung auf der Agenda, welche sich auch auf den PoS erstrecken sollen. Hochgestecktes Ziel ist es, einen noch höheren Schutzstandard für Verbraucher und einen »echten« EU-Binnenmarkt zu schaffen. In Bezug auf den Händler droht das EU-Vorhaben dabei über das Ziel hinauszuschießen und den Handel unnötig zu belasten. Denn obwohl die geplante Regulierung auf die Branche der Finanzmakler- und Kreditvermittler zielt, könnte sie auch alle Einzel- und Autohändler treffen, die zur Förderung ihres Warenabsatzes Finanzierungen anbieten. Diese Händler sind dabei nichts anderes als ein Bindeglied zwischen Kunde und Bank.

Der Händler ist Warenverkäufer

Die Haupttätigkeit des Händlers besteht im Verkauf von Gebrauchsgütern (z.B. Kfz, Möbel, Elektro- und Haushaltsgeräte) und Dienstleistungen. Zum Absatz ihrer Waren bieten einige Händler in Kooperation mit Banken auch Finanzierungen an. Der Händler dient hierbei als Vertriebsarm der Bank. Er unterstützt die Bank bei der Kreditanbahnung und erspart dem Kunden mit Finanzierungsbedarf den Weg zur Bank. Dabei ist diese Vorgehensweise für den Händler ein klar definierter und standardisierter Prozess, der am nachfolgenden Beispiel eines Pkw-Kaufs veranschaulicht werden soll.

Der Händler fungiert als Bote für Käufer und Bank

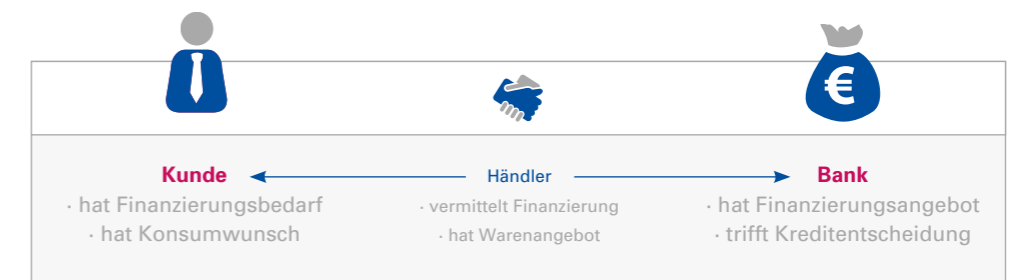
Der Kunde geht in ein Autohaus, informiert sich umfassend und entscheidet sich für ein Fahrzeug. Nachdem Modell, Farbe, Sonderausstattung etc. geklärt sind, stellt sich für den Autokäufer die Frage nach der Bezahlung: bar oder finanzieren? Besteht ein Finanzierungsinteresse, wird der Händler unterstützend für den Käufer tätig und nimmt dessen Kreditwunsch (Betrag des Darlehens, Laufzeit usw.) sowie dessen erforderliche persönliche Daten auf.

Anschließend überprüft er im Auftrag der Bank die Identität des Käufers. In seiner Funktion als Bote zwischen Kunde und Bank leitet der Händler die Kreditanfrage an die Bank weiter.

Die Bank entscheidet über den Kredit

Die Bank trifft nun die eigentliche Kreditentscheidung und teilt sie dem Händler mit, damit dieser den Kunden informieren kann. Die Bank legt auch die Zinsen sowie die übrigen Konditionen fest. Bei positiver Kreditentscheidung druckt der Händler alle erforderlichen Dokumente aus und übergibt sie dem Kunden. Schließlich unterzeichnet der Kunde die Vertragsunterlagen. Die Bank versendet ein Kreditbestätigungsschreiben an den Kunden und zahlt die Darlehensvaluta in dessen Auftrag direkt an den Händler aus. Dieser Standardprozess ist für den Handel generell sehr bedeutsam, denn Studien zufolge wäre mehr als die Hälfte aller finanzierten Güter ohne Finanzierungsangebote nicht gekauft worden. Es wäre daher unverantwortlich, die notwendige und bewährte Vertriebsförderung des Handels durch stärkere Regulierungen unnötig zu belasten und damit den Absatz von Waren zu erschweren.

Finanzierung am Point of Sale



Kreditverträge schließen Kunden auch am Point of Sale grundsätzlich mit Banken. Der Händler fungiert dabei lediglich als Bote.

Bei kleineren Banken sind vor allem qualitative inverse Stresstests sinnvoll, um Krisen vorzubeugen.

Zur Prävention von Krisen sind alle Banken gehalten, regelmäßig Stresstests durchzuführen, um die Belastbarkeit des eigenen Geschäftsmodells zu überprüfen. Als Blick über den Tellerrand verlangt die BaFin von allen Banken seit Ende 2011 zusätzlich, dass sie einmal pro Jahr einen inversen Stresstest durchführen. Während klassische Stresstests von verursachenden Szenarien ausgehen, korrespondierende Risikoparameter betrachten und schließlich deren Auswirkungen auf das Institut analysieren, kehren inverse Stresstests diesen Betrachtungswinkel um. Ausgangspunkt ist die »Nichtfortführbarkeit des Geschäftsmodells«, von dem aus untersucht wird, welche Szenarien hierzu führen können. Ein inverser Stresstest betrachtet stets die Bank als Ganzes und hinterfragt, bei welchem Grad an Stress genau der Moment erreicht wird, in dem die Insolvenz droht. Auf Grundlage dieser Erkenntnisse kann die Bank entsprechende Frühwarnsysteme aufsetzen und möglichen Krisen vorbeugen.

Qualität statt Quantität

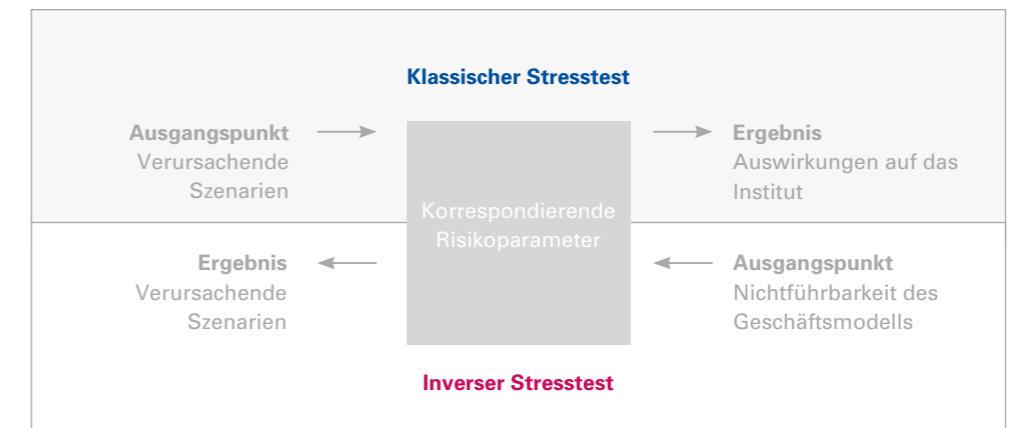
Eine besondere Bedeutung kommt dem qualitativ durchgeführten inversen Stresstest zu, der sich ganz bewusst von quantitativen Tests abhebt. Damit löst er sich von einem Dilemma des quantitativen Risikomanagements, das nicht quantifizierbare Risiken per se ausklammert. Nicht quantifizierbare Risiken sind zum Beispiel Rechtsrisiken, Geschäftsrisiken oder Reputationsrisiken. Ein plötzlicher und gravierender Reputationsverlust lässt sich zwar nicht quantifizieren, kann aber schwerwiegende Folgen haben, wenn zum Beispiel alle Kunden auf einmal ihre Einlagen abheben. Der qualitativ durchgeführte inverse Stresstest öffnet also den Blick für mögliche Risiken außerhalb des üblichen Spektrums. Insbesondere bei kleineren Banken kommt diesem Umstand eine besondere Bedeutung zu, da hier der Kreis der quantifizierbaren Risiken, die als wesentliche Risiken im Sinne der MaRisk eingestuft werden, nur einige wenige umfasst, wie etwa Kreditrisiken und operationelle Risiken.

Risikoerzählung – wie lassen sich Krisen vermeiden?

Mithilfe eines qualitativen inversen Stresstests kann die Risikosituation der Bank aus der Vogelperspektive betrachtet werden. Zentrale Elemente des qualitativen inversen Stresstests sind die Suche nach erklärenden Szenarien, die

die Bank vom Ist-Zustand bis zur Nichtfortführbarkeit bringen können, und die Auswahl der sinnvollsten und plausibelsten Szenarien hieraus. Herzstück der Dokumentation bildet die Risikoerzählung, die ein wesentliches erklärendes Szenario beschreibt, das zur Nichtfortführbarkeit des Geschäftsmodells führen könnte. Aus der kritischen Reflexion der Ergebnisse kann die Bank Handlungsbedarfe ableiten, wie die verschärfte Überwachung von bestimmten Risiken oder auch die Anpassung der geschäftspolitischen Ausrichtung. Gerade bei kleineren Banken stellt der qualitativ durchgeführte inverse Stresstest somit eine wertvolle Ergänzung des Risikomanagements dar, da er sich gerade nicht auf quantifizierbare Risiken beschränkt, sondern den Blick über den Tellerrand vollzieht.

Klassische und inverse Stresstests



»Was müsste passieren, damit wir unser Geschäft nicht fortsetzen können?«, fragt sich eine Bank beim inversen Stresstest und kann damit gezielte Krisenprävention betreiben.

Die Kreditbanken stellen Verbraucherwissen im Internet bereit.

Seit Mitte 2011 können sich Verbraucher auf einer neuen Website umfassend über Kredite informieren und ihr Finanzwissen testen. Unter [www.kredit-mit-verantwortung.de](http://www.kredit-mit-verantwortung.de) stellt der Bankenfachverband die wichtigsten Fragen und Fakten zum Verbraucherkredit zusammen. Der Verband unterstützt damit die finanzielle Bildung und leistet einen aktiven Beitrag zur Überschuldungsprävention. Die neue Seite gibt Tipps zur verantwortlichen Aufnahme von Krediten und zeigt, was die Kreditbanken tun, um ihren Teil der Verantwortung bei der Kreditvergabe wahrzunehmen.

#### Haushaltsrechner und Kredit-Quiz

Das Grundwissen zum Kredit bringt die Website in zehn Fragen und Fakten auf den Punkt, unter anderem: Was prüft die Bank bei der Kreditaufnahme, wie viel Kredit kann ich aufnehmen und wie schütze ich mich vor Zahlungsschwierigkeiten? Wichtige Begriffe sind in einem Lexikon zusammengefasst, von A wie »Auskunftei« bis Z wie »Zinsen«. Anhand von Alltagsbeispielen können die Verbraucher gängige Kreditarten und Einsatzmöglichkeiten kennenlernen, vom Kredit in der Bankfiliale über den Online-Kredit bis zur Drei-Wege-Finanzierung im Autohaus. Mit einem sogenannten Haushaltsrechner haben sie die Möglichkeit, sich einen Überblick über ihre finanzielle Situation zu verschaffen und ihr frei verfügbares Einkommen zu ermitteln. Im Rahmen eines Wissens-Quiz können die Verbraucher ihr Kredit-Wissen testen und in einem Online-Game mehr über die Funktionsweise des Credit Scorings erfahren, einem bewährten Verfahren zur Kreditentscheidung.

#### Kodex »Verantwortungsvolle Kreditvergabe für Verbraucher«

Die neue Website ist eine weitere Maßnahme im verbraucherpolitischen Katalog des Bankenfachverbandes. Im Juni 2010 hatte der Verband bereits einen Verhaltenskodex zur »Verantwortungsvollen Kreditvergabe für Verbraucher« ins Leben gerufen, dem sich alle Mitgliedsinstitute angeschlossen haben. Der Zehn-Punkte-Kodex geht dabei über das Gesetz hinaus, zum Beispiel im Rahmen eines verständnisvollen Umgangs mit Zahlungsschwierigkeiten. Hierbei verpflichten sich die Kreditbanken, gemeinsam mit dem Verbraucher eine Lösung zur Rückzahlung des Kredits zu entwickeln.

#### Kodex konkret

Ein wichtiger Bestandteil der Website ist neben dem Kodex auch eine Übersicht, die veranschaulicht, wie die Kreditbanken die Verantwortungsvolle Kreditvergabe in der Praxis umsetzen. Insgesamt 18 Einzelbeispiele verdeutlichen, welche einzelnen Maßnahmen die Kreditbanken konkret ergreifen, um Verantwortung zu zeigen. Hier sind die Kreditbanken in vielfacher Weise aktiv. Neben ihrem Beitrag zur finanziellen Allgemeinbildung engagieren sie sich auch gesellschaftlich durch die Ausbildung junger Menschen, die Unterstützung sozialer Projekte bis hin zum Sponsoring von Sport und Kultur. Sie nehmen Dozententätigkeiten wahr oder engagieren sich in Schulprojekten, um bereits bei den Schülern einen verantwortungsvollen Umgang mit den eigenen Finanzen zu fördern. Diese Maßnahmen sind Ausdruck des Engagements für Verbraucher und Gesellschaft, das die Kreditbanken gerne wahrnehmen und kontinuierlich ausbauen.

[www.kredit-mit-verantwortung.de](http://www.kredit-mit-verantwortung.de)



Was ist der effektive Jahreszins? Was heißt Bonität? Antworten zum Thema Kredit finden Verbraucher auf einer Website der Kreditbanken.





## *Märkte*

In 2011 haben die Kreditbanken ihr Neugeschäft  
um 13 Prozent gesteigert.





In 2011 haben die Kreditbanken ihren Bestand an Krediten um fünf Prozent und ihr Neugeschäft um 13 Prozent gesteigert.

Im Bankenfachverband sind 59 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 53 Prozent konnten die Kreditbanken ihre führende Marktstellung in der Finanzierung von Konsum ausbauen. Sie repräsentieren einen Anteil von neun 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 2011 steigerten die Kreditbanken ihre konsolidierte Bilanzsumme um 8,1 Prozent auf 590,7 Milliarden Euro. Ihr Kreditneugeschäft konnten die Verbandsmitglieder auf 100,6 Milliarden Euro ausbauen. Sie haben damit das Vorjahr um 13,3 Prozent übertroffen.

KENNZAHLEN der Kreditbanken <span style="float: right;">Tabelle 1</span>		
	2011 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2010 (%)
Bilanzsumme	590,7	+ 8,1
Kreditbestand * (31.12.)	133,6	+ 5,4
Kreditneugeschäft *	100,6	+13,3
Filialen	2.138	+ 1,3
Beschäftigte	44.954	+2,4

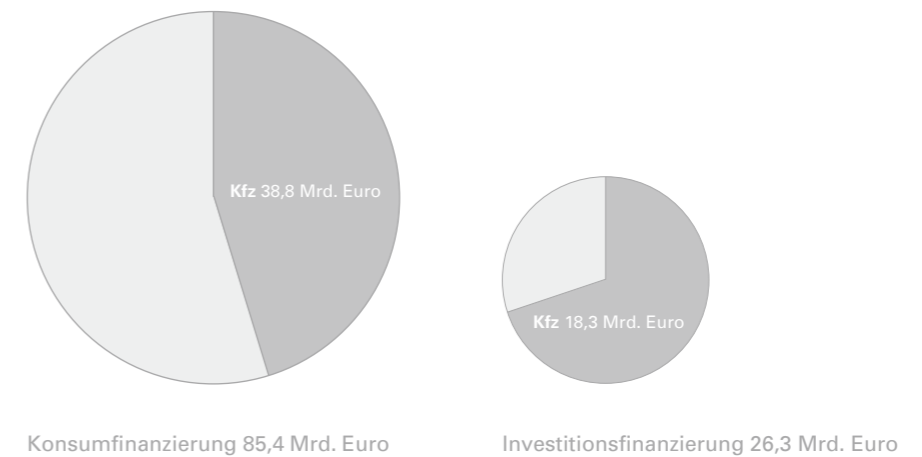
\* inkl. Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf (Neugeschäft 49,6 Mrd. Euro und Bestand 21,9 Mrd. Euro), ohne Baufinanzierung und verkaufte Forderungen (8,4 Mrd. Euro), ohne ausländische Mitglieder

Der Kreditbestand nahm um 5,4 Prozent zu und lag Ende 2011 bei 133,6 Milliarden Euro. Hinzu kommen verkaufte Forderungen im Wert von 8,4 Milliarden Euro. Drei Viertel des Gesamtbestandes entfallen auf Konsumkredite und ein Viertel entfällt auf Investitionsfinanzierungen. Mehr als die Hälfte des Bestandes sind Kfz-Kredite.

Grafik 1

**Kreditvolumen**

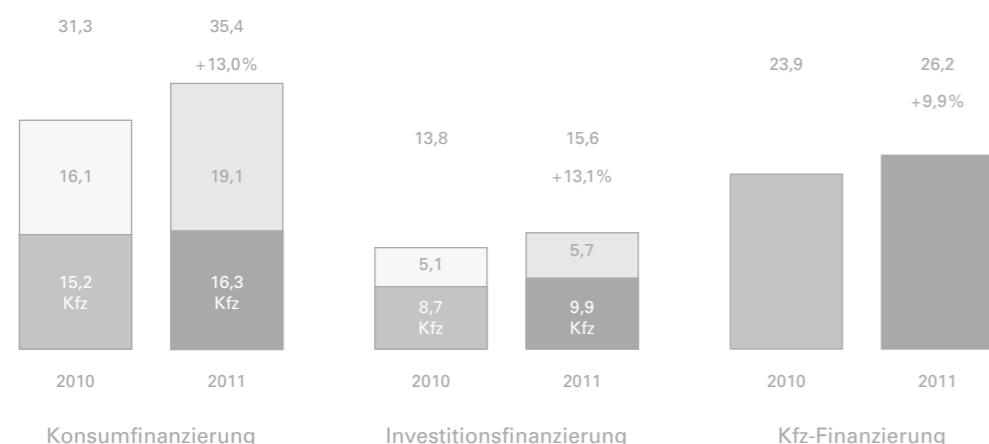
Bestand der Kreditbanken zum 31.12.2011 - 111,7 Mrd. Euro, davon 57,1 Mrd. Euro Kfz-Finanzierung (ohne Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf)



Ihr Geschäftsstellennetz haben die Kreditbanken bundesweit um 1,3 Prozent auf über 2.100 Filialen und Shops erhöht. Sie beschäftigten Ende 2011 rund 45.000 Mitarbeiter, das sind 2,4 Prozent mehr als im Vorjahr.

Das Neugeschäft der Kreditbanken ist sowohl in der Konsum- und Investitionsfinanzierung als auch bei der Kfz-Finanzierung gewachsen.

Grafik 2  
Kreditvolumen nach Geschäftsfeldern  
Neugeschäft der Kreditbanken (2011: 51,0 Mrd. Euro)



Die Kreditbanken haben in 2011 Konsumgüter im Wert von 35,4 Milliarden Euro finanziert. Das sind 13,0 Prozent mehr als im Vorjahr. Ebenso ist das Neugeschäft an Investitionsfinanzierungen um 13,1 Prozent auf 15,6 Milliarden Euro gestiegen. Den Löwenanteil der beiden Bereiche macht die Finanzierung von Kraftfahrzeugen aus, die insgesamt um 9,9 Prozent zunahm. Dabei erhöhten sich die privaten Kfz-Finanzierungen um 7,7 Prozent und die gewerblichen um 13,7 Prozent. Die Kreditbanken haben insgesamt 26,2 Milliarden Euro zur Finanzierung von Kfz verliehen.

### Point-of-Sale-Finanzierung

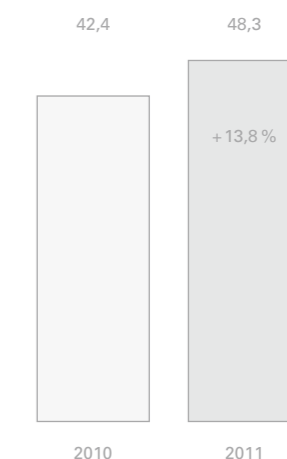
Eine große Bedeutung für die Kreditbanken hat die Finanzierung am Point of Sale. Insgesamt haben sie mehr als 100.000 einzelne Händlerkooperationen geschlossen. Neben Kraftfahrzeugen finanzieren die Kreditbanken am POS auch andere Waren wie Möbel, Küchen oder Elektronik für Privatkunden so-

wie Maschinen und Anhänger für Gewerbetunden. Sie haben in 2011 Güter und Waren im Wert von 33,7 Milliarden Euro am POS finanziert und lagen damit 9,4 Prozent über dem Vorjahr. Die Konsumfinanzierungen am POS stiegen um 6,3 Prozent auf 20,7 Milliarden Euro an. Die POS-Investitionsfinanzierungen der Kreditbanken erhöhten sich um 14,8 Prozent und erreichten ein Niveau von 13,1 Milliarden Euro.

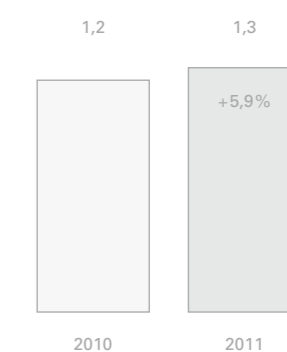
### Einkaufsfinanzierung

In 2011 haben die Kreditbanken ihre Einkaufsfinanzierungen um 13,8 Prozent auf 48,3 Milliarden Euro ausgebaut. 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 rund 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 2011 Forderungen im Wert von 1,3 Milliarden Euro angekauft, das sind 5,9 Prozent mehr als in 2010. 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 2011 war der Bestand an Ratenkrediten um knapp ein Prozent höher als im Vorjahr.



Ende 2011 hatten die deutschen Kreditinstitute den Verbrauchern 228,7 Milliarden Euro zu Konsumzwecken geliehen. Das entspricht einer Steigerung von 0,2 Prozent im Vergleich zum Vorjahr. Während die Ratenkredite um 0,7 Prozent auf 147,8 Milliarden Euro gewachsen sind, haben die Nichtratenkredite um 0,6 Prozent auf 80,9 Milliarden Euro abgenommen. Zu den Nichtratenkrediten gehören unter anderem Dispositionskredite sowie Salden auf Kreditkartenkonten, aber auch Abruf- oder Rahmenkredite. Sie können in flexiblen Raten zurückgezahlt werden.

Privater Konsum

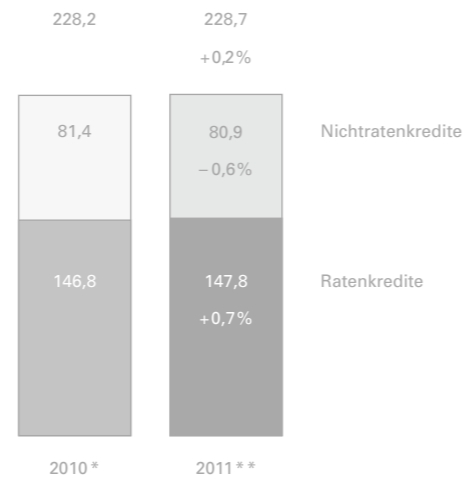
Der private Konsum ist die Basis des Finanzierungsmarkts. Die Verbraucher haben in 2011 rund 1.474,4 Milliarden Euro zu Konsumzwecken ausgegeben und damit das Vorjahr um 3,6 Prozent übertroffen.

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 2011 bei rund 103.000 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 7,3 Prozent des Bruttoinlandsproduktes per Kredit finanziert und liegen damit deutlich unter den Werten der USA (16,6 Prozent), Großbritanniens (14,7 Prozent) und Frankreichs (7,9 Prozent).

Grafik 5 Konsumkredite in Deutschland

Bestand zum 31.12. in Mrd. Euro  
Quelle: Deutsche Bundesbank

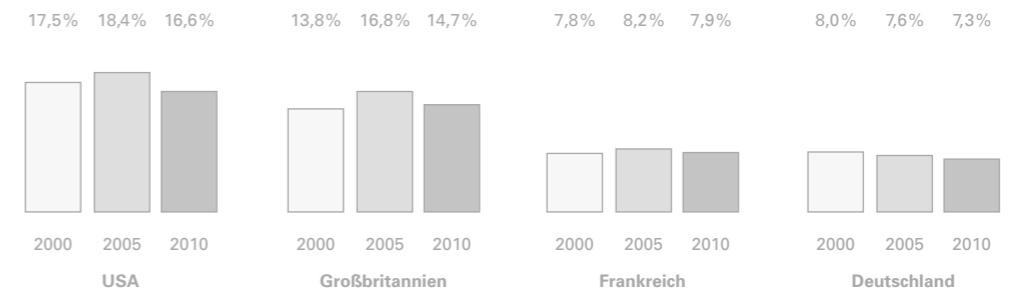


\* Die Vorjahreswerte basieren auf den konsolidierten Quartalsveränderungen. Damit sind Sondereffekte bereinigt.  
\*\* Stand 16.03.2012

Grafik 6

Konsumkredit im Verhältnis zum Bruttoinlandsprodukt

Quelle: ECRI 2011



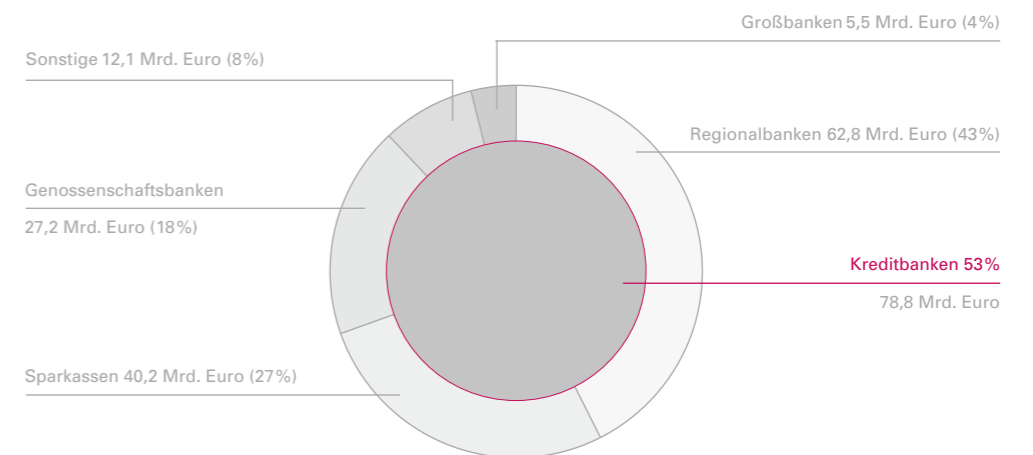
Marktanteile

Die Kreditbanken hatten Ende 2011 Konsumentenratenkredite im Wert von 78,8 Milliarden Euro verliehen. Ihr Marktanteil liegt bei 53 Prozent. Heute sind im Bankenfachverband Institute aus allen Bankensektoren vertreten, darunter private Banken, Genossenschaftsbanken und Sparkassen. Die meisten Ratenkredite vergeben die privaten Regional- und sonstigen Kreditbanken mit einem Anteil von 43 Prozent. Die Sparkassen halten 27 Prozent und die Genossenschaftsbanken 18 Prozent. Auf die Großbanken entfallen nur vier Prozent. Der restliche Markt verteilt sich auf die Zweigstellen ausländischer Banken, Realkreditinstitute und Banken mit Sonderaufgaben.

Grafik 7

Marktanteile Ratenkredite

Bestand zum 31.12.2011 – 147,8 Mrd. Euro  
Quelle: Deutsche Bundesbank, eigene Berechnungen

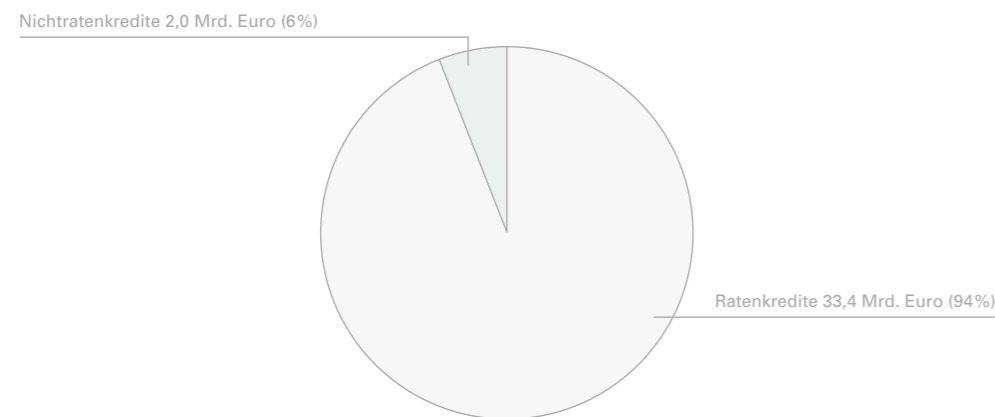


In 2011 haben die Kreditbanken ihre Marktführerschaft in der Konsumfinanzierung auf einen Anteil von 53 Prozent ausgebaut.

KENNZAHLEN Konsumfinanzierung der Kreditbanken <span style="float: right;">Tabelle 2</span>		
	2011 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2010 (%)
Neugeschäft	35,4	+13,0
Ratenkredite	33,4	+14,1
Point-of-Sale-Finanzierung	20,6	+6,3
Barkredite	12,8	+29,4
Nichtratenkredite	2,0	-2,0
Rahmenkredite	1,9	-0,4
Kreditkarten	0,1	+7,8
Neuverträge (Mio. Stück)	8,4	-2,7
Bestand (31.12.)	85,4	+4,2

Während der Bestand an Konsumkrediten bundesweit nur um 0,2 Prozent gewachsen ist, konnten die Kreditbanken ihren Gesamtbestand Ende 2011 um 4,2 Prozent auf eine Summe von 85,4 Milliarden Euro ausbauen. Das Kreditneugeschäft nahm um 13,0 Prozent auf 35,4 Milliarden Euro zu.

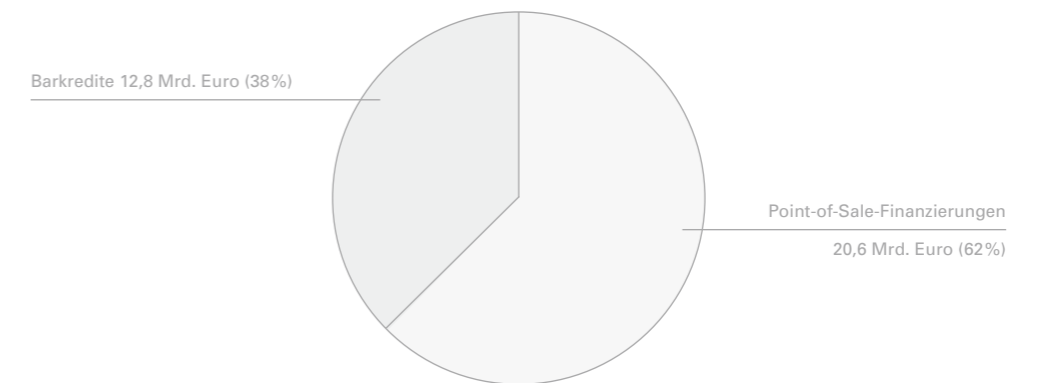
Grafik 8  
**Konsumkredite**  
Neugeschäft 2011 der Kreditbanken 35,4 Mrd. Euro



**Konsumkredite**

Privaten Konsum finanzieren die Kreditbanken zu 94 Prozent über Ratenkredite und zu sechs Prozent über Nichtratenkredite. Während die Ratenkredite gegenüber dem Vorjahr um 14,1 Prozent gewachsen sind, haben die Kreditbanken 2,0 Prozent weniger Nichtratenkredite vergeben. In Deutschland wird privater Konsum anders als z.B. in Großbritannien oder Frankreich in erster Linie per Ratenkredit finanziert.

Grafik 9  
**Ratenkredite**  
Neugeschäft 2011 der Kreditbanken 33,4 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 6,3 Prozent, die Barkredite um 29,4 Prozent gewachsen.

**Verträge**

Die Zahl der neuen Kreditverträge hat sich entgegen der Entwicklung des wertmäßigen Neugeschäfts in 2011 um 2,7 Prozent auf 8,4 Millionen Stück verringert, was insbesondere auf die Nichtratenkredite zurückzuführen ist. Der Durchschnittsbetrag eines Barkredits lag bei 9.300 Euro (Vorjahr 8.300 Euro) und die Laufzeit bei 54 Monaten (Vorjahr 53 Monate).



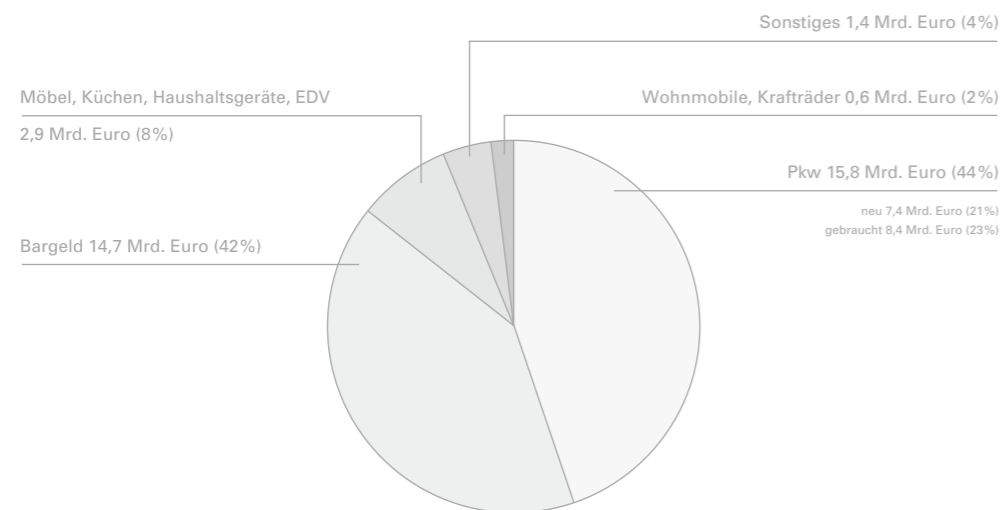
akf bank · Allgemeine Beamten Kasse · AUMA KREDITBANK · Bank11 · Banque PSA FINANCE · Barclaycard · BDK Bank · BMW Bank · Brühler Bank · C&A Bank · CB Bank Commerz Finanz · Credit Europe Bank · CreditPlus Bank · CRONBANK · Deutsche Kreditbank · FCE Bank · FFS BANK · FGA Bank · GMAC Bank · Hanseatic Bank · Honda Bank Ikano Bank · ING-DiBa · Mercedes-Benz Bank · MKG Bank · netbank · NordFinanz Bank · norisbank · Postbank · RCI Banque · Santander Consumer Bank · readybank · 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 59 Mitgliedsinstituten, die sich im Bankenfachverband zusammengeschlossen haben, sind 47 Kreditbanken und damit rund 80 Prozent aller Mitglieder in der Finanzierung privaten Konsums tätig.

Grafik 10

**Objekte der Konsumfinanzierung**

Neugeschäft 2011 der Kreditbanken 35,4 Mrd. Euro

**Finanzierungsobjekte**

Rund 44 Prozent der Konsumfinanzierungen entfallen bei den Kreditbanken auf Autos. In 2011 haben sie Neu- und Gebrauchtwagen für 15,8 Milliarden Euro finanziert. An zweiter Stelle stehen mit 42 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. Sonstige Kraftfahrzeuge wie Wohnmobile und Krafträder machen zwei Prozent aus.

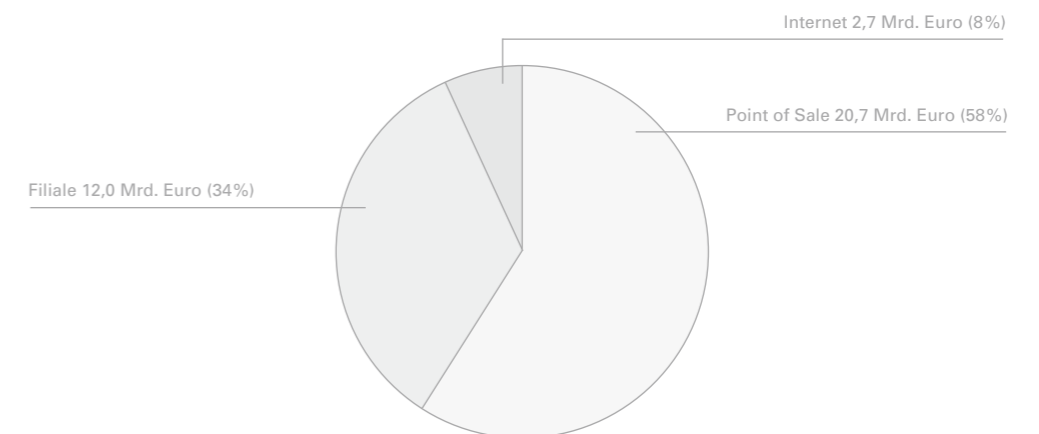
**Vertriebswege**

Der Point of Sale ist für die Kreditbanken der wichtigste Vertriebskanal. Hier vergeben sie knapp zwei Drittel 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 acht Prozent aller Darlehen vergeben die Kreditbanken inzwischen im Internet. Die Bedeutung des Online-Vertriebskanals wächst kontinuierlich.

Grafik 11

**Vertriebswege der Konsumfinanzierung**

Neugeschäft 2011 der Kreditbanken 35,4 Mrd. Euro



Ende 2011 hatten die Unternehmen drei Prozent mehr Investitionen per Kredit finanziert als im Vorjahr.



Rund 1,4 Billionen Euro hatten sich die Unternehmen Ende 2011 von Banken geliehen. Das sind 3,4 Prozent mehr als Vorjahr. Etwa zwei Drittel des gesamtwirtschaftlichen Bestandes entfallen dabei auf langfristige Kredite mit über fünf Jahren Laufzeit. Dieser Bereich hat um 1,1 Prozent zugenommen. Kredite mit kürzeren Fristigkeiten sind ebenso gestiegen: So sind die kurzfristigen Finanzierungen mit einer Laufzeit bis zu einem Jahr um 14,0 Prozent gewachsen und machen mit 276,7 Milliarden

Euro ein Fünftel des Gesamtbestandes aus. Auch die mittelfristigen Finanzierungen haben sich um 0,9 Prozent erhöht. Ihr Anteil beträgt 13 Prozent, und ihr Wert liegt bei 176,7 Milliarden Euro

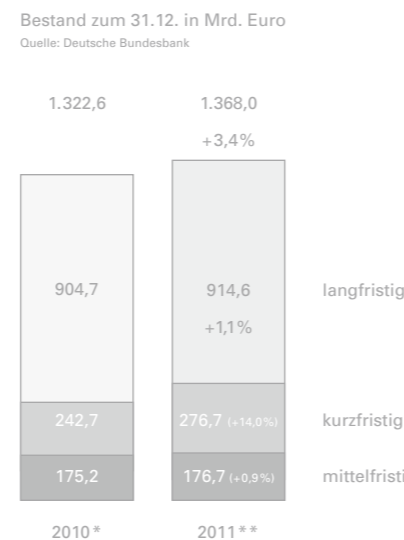
**Ausrüstungsinvestitionen**

Eine wichtige Grundlage für die Einschätzung des Finanzierungsmarktes ist die Investitionsneigung der Unternehmen. Im Jahr 2011 haben sich die gesamtwirtschaftlichen Ausrüstungsinvestitionen weiter erhöht. Sie lagen bei 183,5 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 Bankenverband 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 Unternehmenskredite in Deutschland



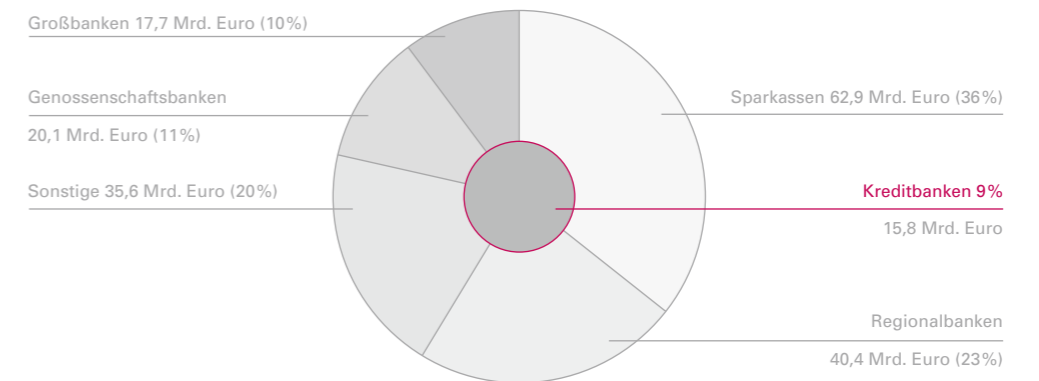
\* Die Vorjahreswerte basieren auf den konsolidierten Quartalsveränderungen. Damit sind Sondereffekte bereinigt.  
\*\* Stand 16.03.2012

**Marktanteile**

Den Markt für mittelfristige Investitionskredite dominieren die Sparkassen mit einem Anteil von 36 Prozent. Die Regionalbanken liegen bei 23 Prozent, die Genossenschaftsbanken bei elf und die Großbanken bei zehn 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 neun Prozent.

Grafik 13 Marktanteile mittelfristige Unternehmenskredite

Bestand zum 31.12.2011 – 176,7 Mrd. Euro  
Quelle: Deutsche Bundesbank, eigene Berechnungen



In 2011 haben die Kreditbanken ihren Bestand an gewerblichen Investitionskrediten um vier Prozent gesteigert.

KENNZAHLEN Investitionsfinanzierung der Kreditbanken		
	2011 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2010 (%)
Neugeschäft	15,6	+13,1
– Point of Sale	13,1	+14,8
Direktfinanzierung	2,5	+5,1
– kurzfristig	3,9	+11,4
– mittelfristig	9,6	+14,3
– langfristig	2,1	+10,9
Neuverträge (Tsd. Stück)	554	0,0
Bestand (31.12.)	26,3	+4,0

Die Kreditbanken verzeichneten bei ihrem Bestand an Unternehmenskrediten einen Zuwachs von 4,0 Prozent auf 26,3 Milliarden Euro. Damit war ihre Entwicklung besser als die des Gesamtmarktes, der um 3,4 Prozent zunahm. Das Neugeschäft der Kreditbanken stieg um 13,1 Prozent auf 15,6 Milliarden Euro an. Die Zahl der Verträge blieb dagegen auf konstantem Niveau bei 554.000.

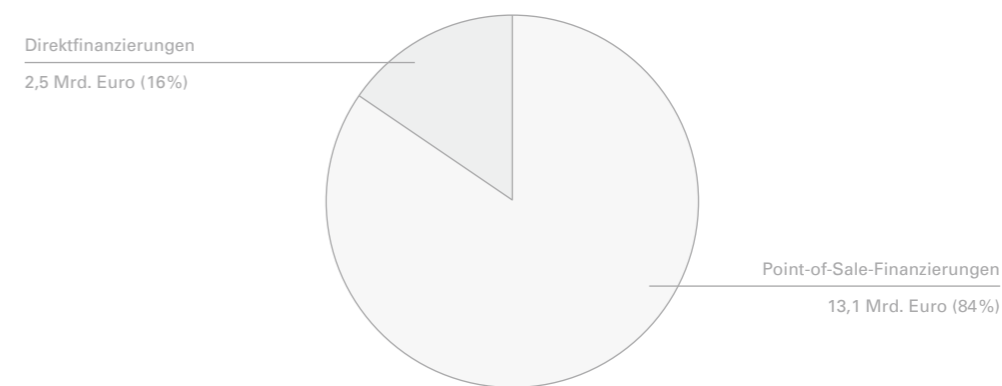
**Investitionskredite**

Der Großteil der Investitionskredite kommt mit 84 Prozent am Point of Sale, also beim Händler, zustande. Rund 16 Prozent der gewerblichen Finanzierungen realisieren die Kreditbanken über den direkten Kundenkontakt, zum Beispiel über den Außendienst. Während dieser Bereich um 5,1 Prozent auf 2,5 Milliarden Euro gewachsen ist, erhöhte sich das POS-Geschäft um 14,8 Prozent auf einen Wert von 13,1 Milliarden Euro.

Grafik 14

**Investitionskredite**

Neugeschäft 2011 der Kreditbanken 15,6 Mrd. Euro



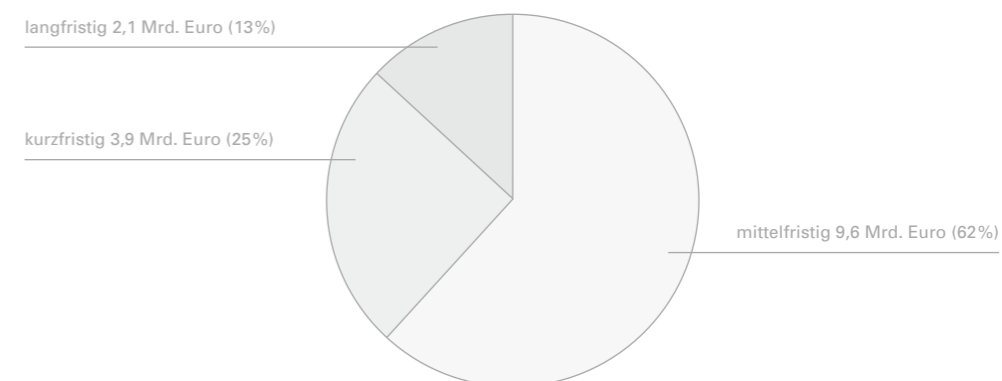
**Fristigkeiten**

Die Kreditbanken setzen knapp zwei Drittel ihrer Investitionsfinanzierungen im Bereich der mittelfristigen Laufzeiten um. Rund 25 Prozent entfallen auf kurzfristige und 13 Prozent auf langfristige Finanzierungen. Im Vergleich zum Vorjahr haben die Kreditbanken in allen Bereichen mehr Kredite vergeben.

Grafik 15

**Fristigkeiten der Investitionskredite**

Neugeschäft 2011 der Kreditbanken 15,6 Mrd. Euro



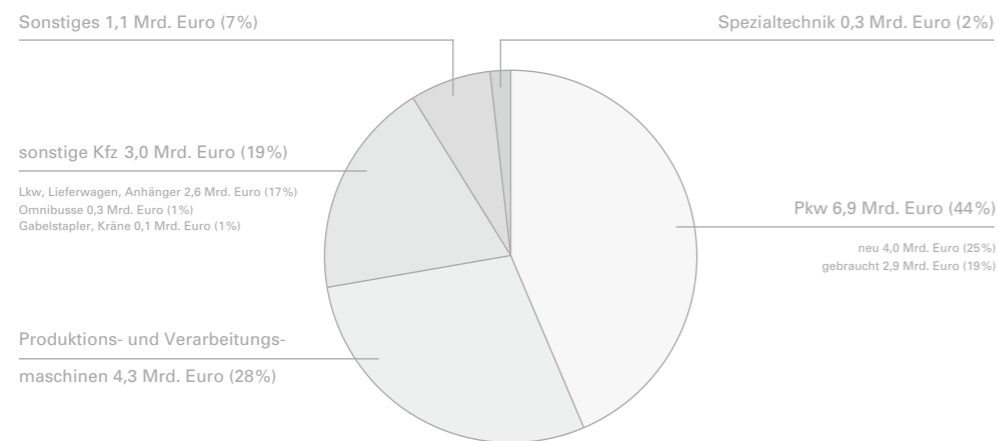
abcbank · akf bank · AKTIVBANK · AUMA KREDITBANK · Bank11 · Banque PSA FINANCE  
 BDk Bank · BMW Bank · BNP PARIBAS · Brühler Bank · CB Bank · CreditPlus Bank  
 CRONBANK · Deutsche Leasing Finance · FCE Bank · FFS BANK · FGA Bank · GE Capital  
 Bank · GEFA · Honda Bank · IBM Kreditbank · IVECO Finance · Mercedes-Benz Bank  
 MKB Bank · MKG Bank · NordFinanz Bank · RCI Banque · Santander Consumer Bank  
 TEBA Kreditbank · TOYOTA KREDITBANK · UniCredit Leasing Finance · Volkswagen Bank  
 Volvo Auto Bank · VR DISKONTBANK

Mit 35 Kreditbanken sind rund 60 Prozent der 59 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 44 Prozent Autos, gefolgt von Produktions- und Verarbeitungsmaschinen mit einem Anteil von 28 Prozent. Den nächstgrößeren Block machen sonstige Kfz wie Lkw, Lieferwagen, Anhänger (zusammen 17 Prozent), Omnibusse mit einem Prozent sowie Gabelstapler und Kräne mit einem Prozent aus. Finanzierungen für Spezialtechnik wie Laboreinrichtungen schlagen mit zwei Prozent zu Buche.

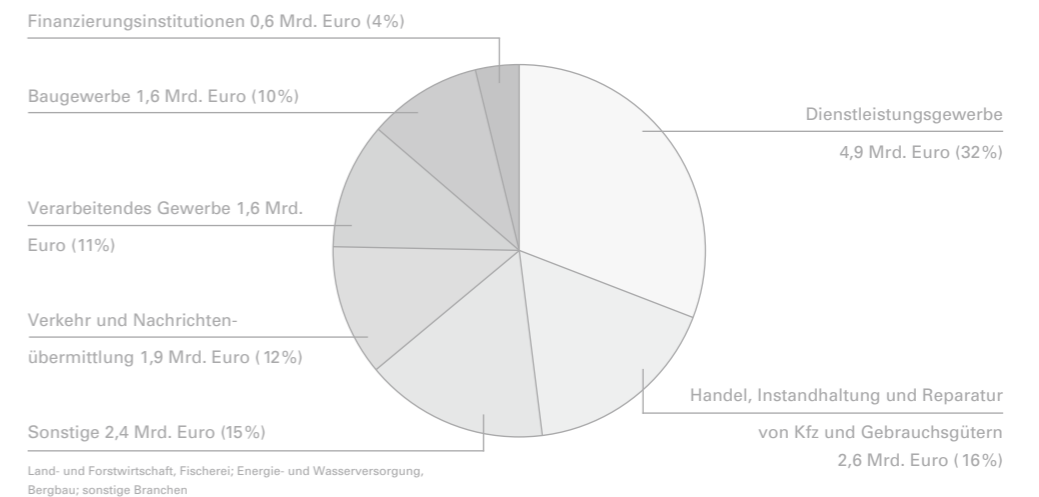
Grafik 16  
**Objekte der Investitionsfinanzierung**  
 Neugeschäft 2011 der Kreditbanken 15,6 Mrd. Euro



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 16 Prozent. Die Branche Verkehr und Nachrichtenübermittlung und das Verarbeitende Gewerbe halten zwölf bzw. elf Prozent, das Baugewerbe zehn Prozent und die Finanzierungsinstitutionen (ohne MFIs) einschließlich Versicherungsgewerbe halten vier 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 15 Prozent.

Grafik 17  
**Finanzierte Branchen**  
 Neugeschäft 2011 der Kreditbanken 15,6 Mrd. Euro





In 2011 wuchsen die Neuzulassungen von Pkw um zehn Prozent.  
Zudem wechselten sechs Prozent mehr Gebrauchtfahrzeuge den Besitzer.

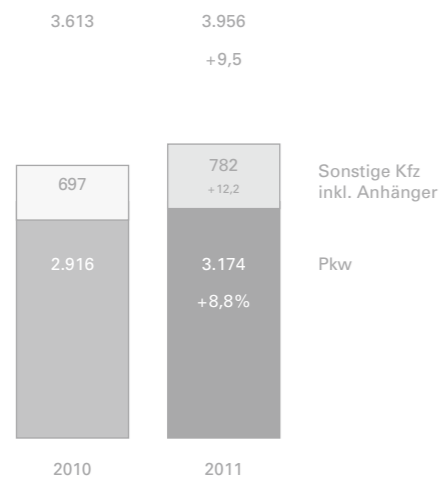


Entscheidende Faktoren für den Kfz-Finanzierungsmarkt sind die gesamten Neuzulassungen und Besitzumschreibungen von Kraftfahrzeugen. In Deutschland wurden in 2011 wieder deutlich mehr neue Kfz zugelassen als im Vorjahr. Ebenso waren die Besitzumschreibungen gebrauchter Fahrzeuge höher als in 2010.

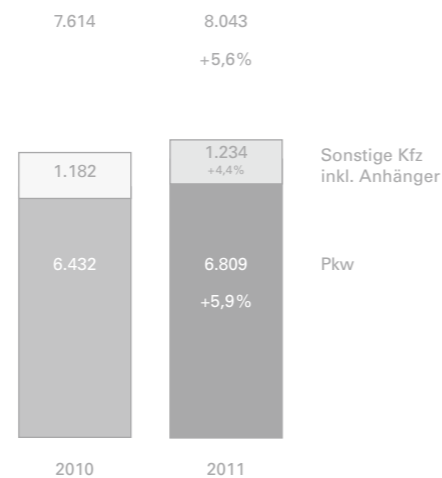
Neue Kfz

Im Jahr 2011 wurden rund vier Millionen neue Kraftfahrzeuge und Anhänger zugelassen, das sind 9,5 Prozent mehr als im Vorjahr. Dabei haben sich sowohl die Pkw-Neuzulassungen um 8,8 Prozent auf 3,2 Millionen Stück, als auch die Neuzulassungen sonstiger Kraftfahrzeuge (inklusive Anhänger) um 12,2 Prozent auf 782.000 Einheiten erhöht.

Grafik 18  
Kfz-Neuzulassungen in Deutschland  
Stückzahlen in Tsd.  
Quelle: KBA



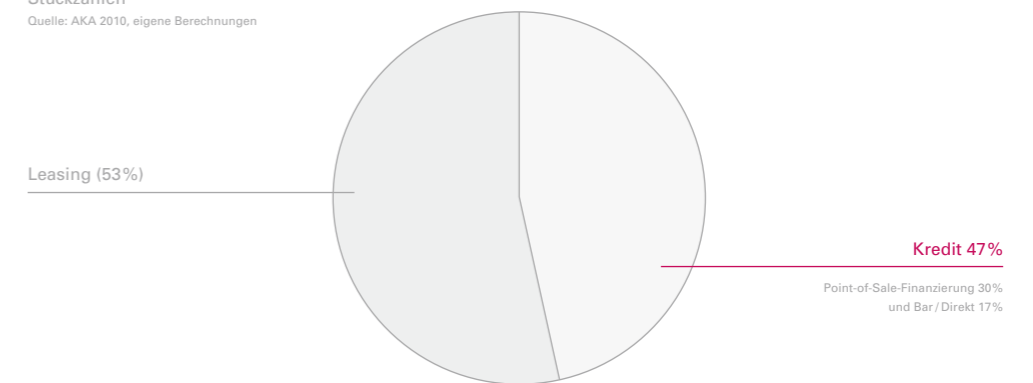
Grafik 19  
Kfz-Besitzumschreibungen in Deutschland (Gebrauchtfahrzeuge)  
Stückzahlen in Tsd.  
Quelle: KBA



Gebrauchte Kfz

Rund 8,0 Millionen Kraftfahrzeuge und Anhänger wechselten in 2011 den Besitzer. Das kommt einem Zuwachs von 5,6 Prozent gleich, der sich vor allem im Pkw-Bereich widerspiegelt. So wurden 5,9 Prozent mehr Besitzumschreibungen von Gebrauchtwagen registriert, das entspricht 6,8 Millionen Fahrzeugen. Die Umschreibungen sonstiger Kfz und Anhänger stieg um 4,4 Prozent auf mehr als 1,2 Millionen Stück.

Grafik 20  
Finanzierungsarten Pkw  
Stückzahlen  
Quelle: AKA 2010, eigene Berechnungen



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 47 Prozent dieser finanzierten Pkws werden per Kredit finanziert und rund 53 Prozent werden geleast. Bei der Kreditfinanzierung spielt dabei die Finanzierung am Point of Sale mit geschätzten 30 Prozent eine entscheidende Rolle. Hinzu kommt ein Anteil von etwa 17 Prozent, der über Barkredite finanziert wurde.

Im Jahr 2011 haben die Kreditbanken 1,8 Millionen Kraftfahrzeuge und damit drei Prozent mehr Kfz finanziert als im Vorjahr.

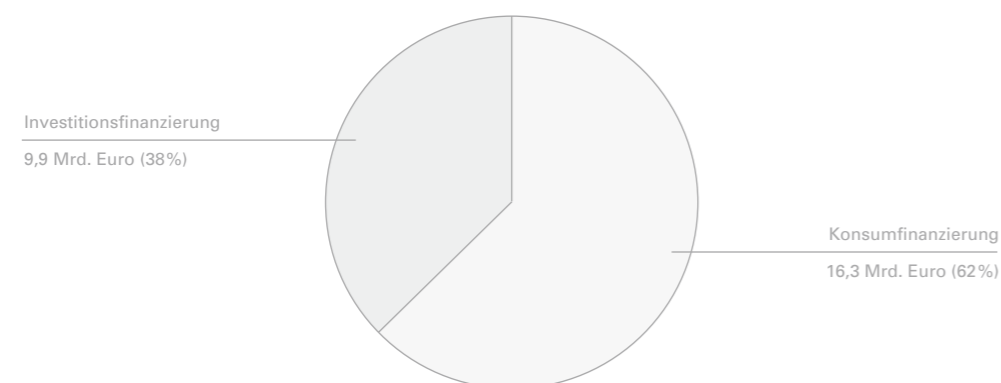
KENNZAHLEN Kfz-Finanzierung der Kreditbanken		Tabelle 4	
	2011 (Mrd. Euro)	Veränderung zu 2010 (%)	
Neugeschäft	26,2	+9,9	
– Konsum	16,3	+7,7	
Investitionen	9,9	+13,7	
– Captives	17,8	+9,2	
Non-Captives	8,4	+11,2	
Neuverträge (Mio. Stück)	1,8	+2,9	
Bestand (31.12.)	57,1	+1,9	

Das Kfz-Finanzierungsgeschäft der Kreditbanken entsprach im Jahr 2011 der positiven Marktentwicklung. Ihr Kreditneugeschäft stieg um 9,9 Prozent auf 26,2 Milliarden Euro an, und die Zahl der Verträge erhöhte sich um 2,9 Prozent auf rund 1,8 Millionen Kfz. Auch ihr Kreditbestand erhöhte sich, und zwar um 1,9 Prozent auf 57,1 Milliarden Euro.

Grafik 21

**Kfz-Kredite**

Neugeschäft 2011 der Kreditbanken 26,2 Mrd. Euro

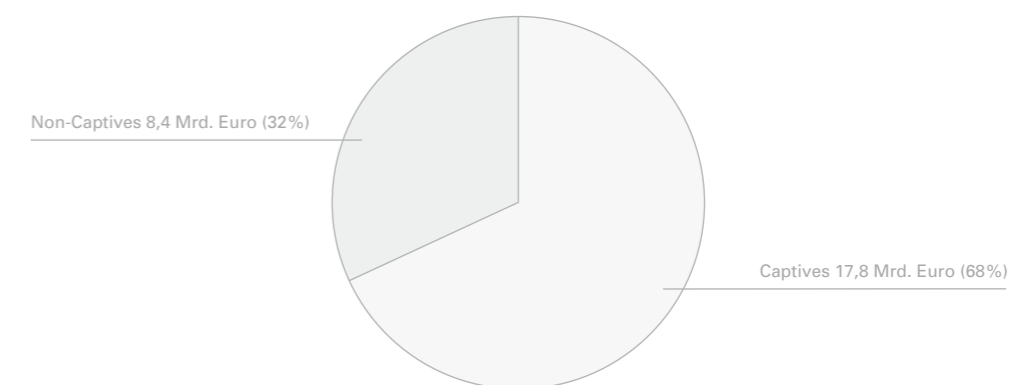
**Konsum und Investitionen**

Das wertmäßige Neugeschäft zur Finanzierung von Kfz ist sowohl bei privaten Kunden als auch bei gewerblichen Kunden gewachsen. Die Kfz-Finanzierungen zu Konsumzwecken nahmen um 7,7 Prozent zu, während diejenigen zu Investitionszwecken um 13,7 Prozent stiegen. Mehr als ein Drittel ihrer Kfz-Finanzierungen haben die Kreditbanken mit Unternehmen geschlossen. In 2011 waren dies 9,9 Milliarden Euro. Die übrigen zwei Drittel sind Finanzierungen für Privatkunden im Wert von 16,3 Milliarden Euro.

Grafik 22

**Kfz-Kredite nach Bankengruppen**

Neugeschäft 2011 der Kreditbanken 26,2 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 2011 Kredite im Wert von etwa 17,8 Milliarden Euro für die Finanzierung von Kraftfahrzeugen vergeben. Ein weiteres Drittel der Finanzierungen, rund 8,4 Milliarden Euro, wird von herstellerübergreifenden Kreditinstituten, den Non-Captives, erbracht. Dabei ist das Neugeschäft der Captives um 9,2 Prozent und das der Non-Captives um 11,2 Prozent gewachsen.

akf bank · AUMA KREDITBANK · Bank11 · Banque PSA FINANCE · BDK Bank  
 BMW Bank · Brühler Bank · CB Bank · Commerz Finanz · CreditPlus Bank · FCE Bank  
 FFS BANK · FGA Bank · GEFA · GMAC Bank · Honda Bank · IVECO Finance · Mercedes-  
 Benz Bank · MKB Bank · MKG Bank · netbank · NordFinanz Bank · Postbank · RCI Banque  
 readybank · Santander Consumer Bank · SKG BANK · S-Kreditpartner · Süd-West-Kredit-  
 bank · TEBA Kreditbank · TOYOTA KREDITBANK · UniCredit Leasing Finance · Volks-  
 wagen Bank · Volvo Auto Bank · VR DISKONTBANK Mitglieder AK Autobanken (Captives)

Mit 36 Instituten sind rund 60 Prozent der 59 im Bankenfachverband organisierten Kreditbanken in der Kfz-Finanzierung tätig. Dazu gehören die zwölf Banken der Autohersteller sowie 24 Institute, die herstellerübergreifend Pkws und sonstige Kraftfahrzeuge finanzieren.

FINANZIERTE Kfz Stückzahlen · Neugeschäft 2011 der Kreditbanken in Tsd. <small>Tabelle 5</small>				
	Konsum	Investitionen	Gesamt	
Captives	749	370	1.119	Kfz
	327	161	488	neue Pkw
	390	139	529	gebrauchte Pkw
	32	69	102	sonstige Kfz
Non-Captives	586	91	677	Kfz
	146	30	175	neue Pkw
	393	47	440	gebrauchte Pkw
	48	14	61	sonstige Kfz
Gesamt	1.335	461	1.796	Kfz
	472	191	664	neue Pkw
	783	186	969	gebrauchte Pkw
	80	83	163	sonstige Kfz

Zahlen gerundet

#### Kredit pro Pkw

In der Konsumfinanzierung beträgt der Finanzierungsanteil eines Neuwagens im Schnitt 15.600 Euro. Private Gebrauchtwagen werden mit 10.700 Euro finanziert. Im gewerblichen Bereich schlägt ein neuer Pkw mit einer Summe von 20.800 Euro zu Buche, während ein gebrauchtes Auto von Unternehmen im Schnitt mit 15.800 Euro finanziert wird.

#### Stückzahlen

Die Captives finanzierten 62 Prozent der Kfz, also rund 1,1 Millionen Stück, und die Non-Captives 38 Prozent, das sind gut 0,7 Millionen Stück. Rund 59 Prozent der 1,3 Millionen konsumfinanzierten Kfz entfallen auf Gebrauchtwagen, rund 35 Prozent auf Neuwagen und sechs Prozent auf Wohnmobile und Krafträder. Von den mehr als 460.000 investitionsfinanzierten Kfz sind 42 Prozent neue Pkws, 40 Prozent gebrauchte Pkws und 18 Prozent sonstige Fahrzeuge.





## *Mitglieder*

Der Bankenfachverband vertritt die Interessen von 59 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 Kreditbank   Deutsche Leasing Finance   DZB BANK  
FCE Bank   FFS BANK   FGA 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   NordFinanz Bank   norisbank   Postbank   RCI Banque   readybank  
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 2012



**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 TARGOBANK AG & Co. KGaA, Düsseldorf

**Alexander Boldyreff**

Vorsitzender des Vorstandes der TeamBank AG Nürnberg, Nürnberg

**Dr. Hans-Jürgen Cohrs**

Vorsitzender der Geschäftsführung der BMW Bank GmbH, München

**Rolf Nördemann**

Geschäftsführer der norisbank GmbH, Berlin

**Jan W. Wagner**

Vorsitzender des Vorstandes der CreditPlus Bank AG, Stuttgart

**Jan Welsch**

Geschäftsführer der S-Kreditpartner GmbH, Berlin

**Heinz Schmollinger, Ehrenvorsitzender** · Maulbronn**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 Goehrke**

Assistentin Recht und Betriebswirtschaft · Mitglieder-Management und Büroorganisation

**Elke Haag**

Assistentin Markt und PR · Finanz- und Rechnungswesen

**Ines Röhrich**

Assistentin der Geschäftsführung · Veranstaltungsmanagement

**Beirat****Hubert W. Bengler**

Geschäftsführer der Honda Bank GmbH, Frankfurt/Main

**Jürgen Berndsen**

Leiter Recht, Steuern und Compliance der FGA Bank Germany GmbH, Heilbronn

**Michael Euler**

Mitglied des Vorstandes der CreditPlus Bank AG, Stuttgart

**Dr. Hermann Frohnhaus**

Sprecher des Vorstandes der Bank Deutsches Kraftfahrzeuggewerbe AG, Hamburg

**Walter Grytzik**

Leiter der Rechtsabteilung der Mercedes-Benz Bank AG, Stuttgart

**Andreas Kaiser**

Vorsitzender des Vorstandes der AKTIVBANK AG, Pforzheim

**Frederik Linthout**

Geschäftsführer der UniCredit Leasing Finance GmbH, Hamburg

**Wolfgang Pannen**

Mitglied des Vorstandes der SKG BANK AG, Saarbrücken

**Burkhard Reitermann**

Mitglied des Vorstandes der GE Capital Bank AG, Mainz

**Christian Schneider**

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

**Bankenfachverband e.V.**

Littenstraße 10

10179 Berlin

Tel. +49 30 2462596-0 · Fax -20

service@bfach.de

www.bfach.de

Stand: 15. März 2012

## Ausschuss für Privatkundengeschäft

## Vorsitzender

**Wolfgang Pannen**Mitglied des Vorstandes  
SKG BANK AG, Saarbrücken

## Stv. Vorsitzender

**Jan Welsch**Geschäftsführer  
S-Kreditpartner GmbH, Berlin

## Mitglieder

**Michel Billon**

Geschäftsführer der Hanseatic Bank GmbH &amp; Co KG, Hamburg

**Frank Epple**

Mitglied des Vorstandes der AKTIVBANK AG, Pforzheim

**Thilo Feuchtmann**

Abteilungsleiter Produkt und Marketing der TeamBank AG Nürnberg, Nürnberg

**Axel Frein**

Vorstand der Valovis Bank AG, Essen

**Gerd Hornbergs**

Geschäftsführer der Commerz Finanz GmbH, München

**Dr. Andreas Houben**

Bereichsdirektor Konto &amp; Finanzierung der TARGOBANK AG &amp; Co. KGaA, Düsseldorf

**Markus Kilb**

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

**Marco Lindgens**

Leiter Produkt- und Prozessmanagement der norisbank GmbH, Berlin

**Ulrich Mann**

Geschäftsführer der FFS BANK GmbH, Stuttgart

**Guido Mertsch**

Bereichsleiter Marketing der Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach

**Ulf Meyer**

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

**Dr. Stefan Popp**

Direktor, Bereichsleiter Privatkunden der Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft, Berlin

**Norbert Riedl**

Abteilungsleiter Konsumentenkredite der ING-DiBa AG, Frankfurt / Main

**Dr. Hartmut Schott**

Generalbevollmächtigter der readybank ag, Düsseldorf

**Jacques Schumacher**

Geschäftsführer der Ikano Bank GmbH, Wiesbaden

**Heiko Stechele**

Leiter Compliance/ Aufsichttsrecht der BMW Bank GmbH, München

**Karim Tsouli**

CIO Projektmanagement, Bankorganisation der CreditPlus Bank AG, Stuttgart

**Guido Wrede**

Abteilungsleiter Kredite und Karten der Deutsche Postbank AG, Bonn

## Ausschuss für Investitionsfinanzierung

## Vorsitzender

**Frederik Linthout**Geschäftsführer  
UniCredit Leasing Finance GmbH  
Hamburg

## Stv. Vorsitzender

**Maurice Caulliez**Geschäftsführer  
GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH  
Wuppertal

## Mitglieder

**Uwe Bräuning**

Geschäftsführer der IBM Deutschland Kreditbank GmbH, Herrenberg

**Maurice Capelle**Sprecher der Geschäftsleitung der BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A.  
Zweigniederlassung Deutschland, Köln**Andreas Kaiser**

Vorsitzender des Vorstandes der AKTIVBANK AG, Pforzheim

**Michael Mohr**

Geschäftsführer der abcbank GmbH, Köln

**Martin Mudersbach**

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

**Mario Rogalas**

Geschäftsführer der Iveco Finance GmbH, Heilbronn

**Christian Schneider**

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

**Rainer Schopp**

Vorsitzender des Vorstandes der Brühler Bank eG, Brühl

**Jörg Schröder**

Geschäftsführer der MKB Mittelrheinische Bank GmbH, Koblenz

**Heinz Tschernisch**

Vorstand der CreditPlus Bank AG, Stuttgart

## Ausschuss für Betriebswirtschaft

## Vorsitzender

**Michael Euler**Mitglied des Vorstandes  
CreditPlus Bank AG  
Stuttgart

## Stv. Vorsitzender

**Alfred Geitz**Geschäftsführer  
Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH  
Bingen am Rhein

## Mitglieder

**Jörg Geisler**

Bereichsleiter Finanzen und Controlling der TeamBank AG Nürnberg, Nürnberg

**Dr. André H. Grabowski**

Leiter Rechnungswesen / Prokurist der Volkswagen Bank GmbH, Braunschweig

**Norman Heye**

Chief Financial Officer der UniCredit Leasing Finance GmbH, Hamburg

**Horst Hofmann**

Leiter Rechnungswesen, Reporting der BMW Bank GmbH, München

**Sascha Lackmann**

Abteilungsleiter Risk Controlling der Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach

**Dr. Bettina Müller**

Leiterin Risk Management der Mercedes-Benz Bank AG, Stuttgart

**Christoph Padberg**

Bereichsleiter Risikomanagement der GEFA Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH, Wuppertal

**Dr. Panajotis Papazoglou**

Leiter Risk &amp; Regulatory Management der GE Capital Bank AG, Mainz

**Birgit Probst**Bereichsleiterin Zentrales Risikomanagement der Deutsche Leasing Finance GmbH,  
Bad Homburg v.d.H.**Wim Schlüter**

Prokurist / Bereichsleiter Finanzen der Commerz Finanz GmbH, München

**Rainer Steinbach**Leiter Permanent Control & Compliance, Tax & Legal der BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A.  
Zweigniederlassung Deutschland, Köln**Dr. Martin Straaten**

Geschäftsführer der Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH, Neuss

**Lothar Winkler**

Direktor Rechnungswesen / Steuern / Meldewesen der TARGOBANK AG &amp; Co. KGaA, Düsseldorf

**Detlef Zell**

Geschäftsführer der Hanseatic Bank GmbH &amp; Co KG, Hamburg

## Ausschuss für Recht

## Vorsitzender

**Walter Grytzik**

Leiter der Rechtsabteilung  
Mercedes-Benz Bank AG, Stuttgart

## Stv. Vorsitzender

**Oliver Bohner**

Leiter der Rechtsabteilung  
TeamBank AG Nürnberg, Nürnberg

## Mitglieder

**Nina Bartha**

Leiterin Recht & Compliance der Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH, Neuss

**Susanne Baum**

Syndikusanwältin der Volkswagen Bank GmbH, Braunschweig

**Dirk Behneke**

Justiziar der Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach

**Thomas Diehl**

Leiter der Rechtsabteilung der UniCredit Family Financing Bank  
Niederlassung der UniCredit S.p.A., München

**Dr. Christoph Godefroid**

Godefroid & Pielorz, Rechtsanwälte, Düsseldorf

**Ulf Hempelmann**

Justiziar der TOYOTA KREDITBANK GMBH, Köln

**Jutta Hengstenberg**

Legal Counsel der GE Capital Bank AG, Düsseldorf

**Bruno Hinz**

Bereichsleiter Recht Kredit & Kreditkarten der TARGOBANK AG & Co. KGaA, Düsseldorf

**Frank Ingenhaag**

Leiter Allgemeine Rechtsangelegenheiten der Ford Bank Niederlassung der FCE Bank plc, Köln

**Dr. Axel T. Koch**

Leiter der Rechtsabteilung der Commerz Finanz GmbH, München

**Veit Kunzmann**

Senior Bankjurist der Deutsche Postbank AG, Bonn

**Dirk Pyro**

Leiter der Rechtsabteilung der Brühler Bank 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/Main

**Christian Schönfelder**

Leiter der Rechtsabteilung der CreditPlus Bank AG, Stuttgart

**Horst Zimmermann**

Leiter der Rechtsabteilung der UniCredit Leasing Finance GmbH, Hamburg

**Marie Luise van Bebber**

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



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

**EUROFINAS**

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

**Board**

**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 Schumeckers**

Vorsitzender des Aufsichtsrates der Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach

**Rechtsanwalt Peter Wacket**

Geschäftsführer des Bankenfachverband e.V., Berlin

**Legal and Policy Committee**

**Rechtsanwältin Cordula Nocke**

Referatsleiterin Recht des Bankenfachverband e.V., Berlin

**Statistics Committee**

**Stephan Moll**

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

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

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

TELEFON · INTERNET	Konsumfinanzierung	Investitionsfinanzierung	Kfz-Finanzierung	Absatzfinanzierung	Einkaufsfinanzierung	Forderungsankauf	Zentralregulierung	Kreditkarten	BILANZSUMME**
0221 57908-350 <a href="#">www.abcbank.de</a>	•					•			449.388
0202 4929-0 <a href="#">www.akf.de</a>	•	•	•	•	•	•			1.037.557
07231 44436-0 <a href="#">www.aktivbank.de</a>		•		•	•	•	•		132.951
030 28535-0 <a href="#">www.abkbank.de</a>	•								700.531
06346 3000-0 <a href="#">www.auma.biz</a>	•	•	•	•	•				8.863
040 48091-0 <a href="#">www.bdk-bank.de</a>	•	•	•	•	•				2.077.731
02131 6098-0 <a href="#">www.bank11.de</a>	•	•	•	•	•				172.697
06102 302-111 <a href="#">www.psa-finance.de</a>	•	•	•	•	•				4.458.012
040 89099-0 <a href="#">www.barclaycard.de</a>	•							•	
089 3184-03 <a href="#">www.bmwfs.de</a>	•	•	•		•				19.207.820
0221 47699-0 <a href="#">www.leaseingsolutions.bnpparibas.de</a>		•		•	•				880.011
02232 70740 <a href="#">www.bruehlerbank.de</a>	•	•	•	•	•			•	147.427

\*\* in Tausend Euro/HGB

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
<b>C&amp;A Bank GmbH</b> Düsseldorf	Dr. Oliver Prill (Vors.) Franz-Josef Schmitz
<b>CB Bank GmbH</b> Straubing	Robert Bönisch Karl Ederer
<b>Commerz Finanz GmbH</b> München	Gerd Hornbergs Johannes X. Riesterer
<b>Credit Europe Bank N.V.</b> Niederlassung Deutschland Frankfurt/Main	Eric C. G. Schröder
<b>CreditPlus Bank AG</b> Stuttgart	Jan W. Wagner (Vors.) Michael Euler · Heinz Tschernisch
<b>CRONBANK Aktiengesellschaft</b> Dreieich	Frank Bermbach (Vors.) Wolfgang Becker
<b>Deutsche Kreditbank Aktiengesellschaft</b> Berlin	Günther Troppmann (Vors.) Rolf Mähliß Stefan Unterlandstätter Dr. Patrick Wilden
<b>Deutsche Leasing Finance GmbH</b> Bad Homburg v.d.H.	Friedrich Jüngling · Christian Schneider Dietmar Wiethoff
<b>Deutsche Postbank AG</b> Bonn	Stefan Jütte (Vors.) · Dr. Mario Daberkow Marc Heß · Horst Küpker Dr. Michael Meyer · Hans-Peter Schmid Ralf Stemmer · Hanns-Peter Storr Frank Strauß
<b>DZB BANK GmbH</b> Mainhausen	Günter Althaus · Gerhard Glesel Rainer Mühlhaus · Frank Schuffelen
<b>FFS BANK GmbH</b> Stuttgart	Rudolf F. Wohlfarth (Vors.) 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	•								270.000
09421 8660 www.cb-bank.de	•	•	•			•			68.382
089 55113-0 www.commerzfinanz.com	•		•	•	•			•	3.728.544
069 256260-0 www.crediteurope.de	•								3.371.115
0711 6606-60 www.creditplus.de	•	•	•	•	•				3.647.205
06103 391-255 www.cronbank.de	•	•		•				•	272.721
030 20155-0 www.dkb.de	•							•	60.580.248
06172 88-04 www.deutsche-leasing-finance.com		•		•	•				1.208.574
0228 920-0 www.postbank.de	•		•					•	214.684.000
06182 928-4249 www.dzb-bank.de							•		315.877
0711 9063-620 www.ffi.de	•	•	•		•				425.716

\*\* in Tausend Euro/HGB

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

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

TELEFON · INTERNET	Konsumfinanzierung	Investitionsfinanzierung	Kfz-Finanzierung	Absatzfinanzierung	Einkaufsfinanzierung	Förderungsankauf	Zentralregulierung	Kreditkarten	BILANZSUMME**
07131 937-0 www.fgabank.de	•	•	•	•					2.131.046
0221 5108-0 www.fordbank.de	•	•	•	•	•				5.974.928
06131 4647-0 www.gecapital.de		•				•			3.054.800
0041 44 4398-212 www.gemoneybank.ch	•	•	•	•	•		•		3.626.000
0202 382-0 www.gefa.de		•	•	•	•	•			5.795.242
06142 878-0 www.gmacbank.de	•		•	•	•	•			2.200.000
040 64603-0 www.hanseaticbank.de	•			•	•		•		1.860.074
069 48980 www.honda-bank.de	•	•	•		•				801.703
07032 15-0 www.de.ibm.com./financing.de		•		•	•				722.004
06122 999-0 www.ikano.de	•			•			•		507.300
069 27222-0 www.ing-diba.de	•								109.796.985
07131 2788-0 www.ivecofinance.de		•	•		•				544.575

\*\* in Tausend Euro/HGB



INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
<a href="#">Mercedes-Benz Bank AG</a> * Stuttgart	Franz Reiner (Vors.) Andree Ohmstedt · Dr. Jochen Sutor
<a href="#">MKB Mittelrheinische Bank GmbH</a> Koblenz	Maximilian Meggle (Spr.) Jörg Schröder
<a href="#">MKG Bank · Zweigniederlassung der MCE Bank GmbH</a> * · Flörsheim	Horst Fritz · Wilfried Plath Shoichiro Takahashi
<a href="#">netbank AG</a> Hamburg	Ralf Bloß Peer Michael Teske
<a href="#">NordFinanz Bank Aktiengesellschaft</a> Bremen	Jutta Baalman Edwin A. Ball
<a href="#">norisbank GmbH</a> Berlin	Philip Laucks (Vors.) Frank Appel · Rolf Nördemann
<a href="#">RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland</a> * Neuss	Philippe Métras
<a href="#">readybank ag</a> Berlin	Heinz Meyer (Vors.) Christiane Wolff
<a href="#">Santander Consumer Bank AG</a> Mönchengladbach	Ulrich Leuschner (Vors.) Oliver Burda (Stv.) · Walter Donat José Maria Echanove · Javier Gamarra Thomas Hanswillemenke Dr. Arnd Verleger
<a href="#">SKG BANK AG</a> Saarbrücken	Anton Schönenberger (Vors.) Ralf Klenk · Wolfgang Pannen
<a href="#">S-Kreditpartner GmbH</a> Berlin	Heinz-Günter Scheer Jan Welsch
<a href="#">Standard Chartered Bank Germany Branch</a> · 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 <a href="#">www.mercedes-benz-bank.de</a>	•	•	•	•				•	15.438.275
0261 9433-0 <a href="#">www.mkb-bank.de</a>		•	•	•		•			487.266
06145 506-0 <a href="#">www.mkg-bank.de</a>	•	•	•	•	•	•			1.441.347
01805 638226 <a href="#">www.netbank.de</a>	•		•					•	1.031.390
0421 30750 <a href="#">www.nf-bank.de</a>	•	•	•	•	•	•			196.870
0180 3125000 <a href="#">www.norisbank.de</a>	•							•	6.228.699
02131 4010-10 <a href="#">www.renault-bank.de</a>	•	•	•	•	•				5.838.727
030 20208-0 <a href="#">www.readybank.de</a>	•		•	•	•				234.672
0180 5556499 <a href="#">www.santander.de</a>	•	•	•	•	•			•	40.522.170
0681 8571000 <a href="#">www.skgbank.de</a>	•		•					•	1.737.511
030 869711-400 <a href="#">www.s-kreditpartner.de</a>	•		•	•	•				2.951.336
069 770750-444 <a href="#">www.standardchartered.de</a>	•								

\*\* in Tausend Euro/HGB

INSTITUT	GESCHÄFTSLEITUNG
<b>Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH</b> Bingen am Rhein	Alfred Geitz Gerd Ihme
<b>TARGOBANK AG &amp; Co. KGaA</b> Düsseldorf	Franz Josef Nick (Vors.) Peter Klein · Pascal Laugel Jürgen Lieberknecht Berthold Rüsing · Maria Topaler
<b>TeamBank AG Nürnberg</b> Nürnberg	Alexander Boldyreff (Vors.) Dr. Christiane Decker · Christian Polenz
<b>TEBA Kreditbank GmbH &amp; Co. KG</b> Landau/Isar	Christina Fleischmann Karl-Heinz Richter
<b>TOYOTA KREDITBANK GMBH *</b> Köln	Peter Pollhammer (Spr.) Ivo Ljubica · Christian Ties Ruben
<b>UniCredit Family Financing Bank</b> Niederlassung der UniCredit S.p.A. München	Markus Kilb
<b>UniCredit Leasing Finance GmbH</b> Hamburg	Stefan Lechner Frederik Linthout
<b>Valovis Bank AG</b> Essen	Theodor Knepper (Vors.) Axel Frein · Robert K. Gogarten
<b>Volkswagen Bank GmbH *</b> Braunschweig	Rainer Blank (Spr.) · Anthony Bandmann Dr. Michael Reinhart · Torsten Zibell
<b>Volvo Auto Bank Deutschland GmbH *</b> Köln	Dr. Heinz-Peter Renkel (Vors.) Michael Kuse · Thomas Rombach
<b>VON ESSEN GmbH &amp; Co. KG Bankgesellschaft</b> Essen	Ralf Dreher · Charles McArthur Thorsten Wolff
<b>VR DISKONTBANK GmbH</b> Eschborn	Theophil Graband (Vors.) Ludwig W. Schott

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

TELEFON · INTERNET	Konsumfinanzierung	Investitionsfinanzierung	Kfz-Finanzierung	Absatzfinanzierung	Einkaufsfinanzierung	Forderungsankauf	Zentralregulierung	Kreditkarten	BILANZSUMME **
06721 91010 www.swkbank.de	•		•	•					451.683
0211 8984-0 www.targobank.de	•			•				•	10.675.903
0911 5390-0 www.easycredit.de	•							•	7.308.636
09951 9804-0 www.teba-kreditbank.de	•	•	•	•		•			65.167
02234 102-10 www.toyota-bank.de	•	•	•	•	•				5.773.166
089 389979-0 www.ucfin.de	•							•	773.985
040 23643-0 www.unicreditleasing.de		•	•	•	•	•			978.099
0201 2465-9800 www.valovisbank.de	•			•		•		•	449.588
0531 212-02 www.volkswagenbank.de	•	•	•	•	•	•		•	37.285.353
0221 5108-1000 www.volvoautobank.de	•	•	•	•	•	•			2.625.337
0201 8118-0 www.vonessenbank.de	•								1.184.754
06196 99-4545 www.vr-diskontbank.de		•	•	•	•		•		870.321

\*\* in Tausend Euro/HGB



## UNTERNEHMEN

## GESCHÄFTSLEITUNG

<b>EXCON Externe Controlling Services GmbH</b> Neu-Isenburg	Dr. Johannes Clauss Jürgen W. Geis · Markus Heiß
<b>Experian Deutschland GmbH</b> Hamburg	David Groom Jörn Grunert
<b>G&amp;H Bankensoftware AG</b> Berlin	Erik Endriss Steffen Hertlein · Oliver Struck
<b>Genworth Financial Lifestyle Protection</b> Neu-Isenburg	Alexander Hoffmann
<b>HOIST AG</b> Duisburg	Costas Thoupos (Vors.) Hans-Werner Kegel
<b>ISV Fleet Services GmbH</b> Aldenhoven	Andreas Mareien
<b>KierdorfInkasso GmbH &amp; Co. KG</b> Reichshof-Wildbergerhütte	Albert Kierdorf Margarete Pickartz
<b>KSP Kanzlei Dr. Seegers, Dr. Frankenheim Rechtsanwalts- gesellschaft mbH</b> Hamburg	Dr. Christoph Frankenheim Dr. Ludwig Gehrke Dr. Oliver Gnielinski Dr. Florian Pagenkemper Dr. Christian Seegers
<b>PKF FASSELT SCHLAGE Partnerschaft Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft Rechtsanwälte</b> Duisburg	Christoph Balk Dr. Martin Fasselt Dr. Peter Schöneberger
<b>ProTect Versicherung AG</b> Düsseldorf	Christian Koch Guido Schaefers
<b>PS-Team Deutschland GmbH &amp; Co. KG</b> Walluf	Heinz Moritz Peter Schmehl Eric Wirtz

## TELEFON · INTERNET

## SPARTEN

	Restkreditversicherung	Wirtschaftsprüfung/-beratung	Forderungsmanagement	Konsumenten-/Wirtschaftsinformationen	IT-Dienstleistungen	Risikomanagement	Kfz-Dienstleistungen	Kreditkarten-Processing	Internet-Dienstleistungen	Beratung
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 75961-0 www.hoist-group.com			•							
02464 90994-0 www.isv-fleet-services.de			•		•	•	•			•
02297 83-111 www.kierdorfinkasso.de			•				•			
040 45065-0 www.ksp.de			•							•
0203 30001-0 www.pkf-fasselt.de		•								•
0211 416500-56 www.protect-versicherung.de	•									
06123 9999-500 www.ps-team.de						•	•			•





UNTERNEHMEN

GESCHÄFTSLEITUNG

<b>Coface Rating GmbH</b> Mainz	Grit Becker
<b>DAT Deutsche Automobil Treuhand GmbH</b> Ostfildern-Scharnhausen	Jens Nietzschmann Volker Prüfer
<b>Ernst &amp; Young GmbH</b> Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Eschborn	Georg Graf Waldersee (Vors.) Rudolf Krämmer Alexander Kron Prof. Dr. Norbert Pfitzer Gunther Ruppel · Mark Smith Claus-Peter Wagner Dr. Matthias Wehling Prof. Dr. Peter Wollmert York Zöllkau
<b>EurotaxSchwacke GmbH</b> Maintal	Michael Bergmann Trevor Arthur Jenkins
<b>Fidelity Information Services Kordoba GmbH</b> München	Margit Cabolet Thomas Wünnemann
<b>GFKL Financial Services AG</b> Essen	Stefan Brauel · Marc Knothe Christian Weber
<b>Hüsges Gruppe</b> Kfz-Sachverständigen-Zentrale Willich	Arndt Hüsges Bernd Hüsges
<b>Klementz Consult</b> Frankfurt/Main	Lothar F. Klementz
<b>Kommanditgesellschaft</b> EOS Holding GmbH & Co Hamburg	Hans-Werner Scherer (Vors.) Klaus Engberding Justus Hecking-Veltman Paul E. Leary sen. Christos Andrew Savvides Dr. Andreas Witzig

TELEFON · INTERNET

SPARTEN

	Restkreditversicherung	Wirtschaftsprüfung/-beratung	Forderungsmanagement	Konsumenten-/Wirtschaftsinformationen	IT-Dienstleistungen	Risikomanagement	Kfz-Dienstleistungen	Kreditkarten-Processing	Internet-Dienstleistungen	Beratung
06131 323-777 www.coface.de			•	•		•				
0711 4503-0 www.dat.de					•	•	•			
06196 996-0 www.de.ey.com		•								
06181 405-0 www.schwacke.de									•	
089 66065-0 www.kordoba.de					•					
0201 102-0 www.gfkl.com			•	•					•	
02154 42-8888 www.huesges.com							•		•	
069 752666	•		•						•	
040 2850-0 www.eos-solutions.com			•	•		•				

**76** Assoziierte Basis-Mitglieder

UNTERNEHMEN	GESCHÄFTSLEITUNG
<p><b>PLUSCARD Servicegesellschaft für Kreditkarten-Processing mbH</b> Saarbrücken</p>	<p>Thomas Maas</p>
<p><b>publity AG</b> Leipzig</p>	<p>Thomas Olek (Vors.) Christoph Blacha</p>
<p><b>SOLIDUS GmbH</b> Köln</p>	<p>Stefan Deußen</p>
<p><b>The Warranty Group Europe</b> Zweigniederlassung der TWG Services Ltd. Düsseldorf</p>	<p>Perry Dizij Thomas Keymel</p>

Mitglieder **77**

TELEFON · INTERNET	SPARTEN
<p>0681 9376-0 www.pluscard.de</p>	<p>Restkreditversicherung Wirtschaftsprüfung/-beratung Forderungsmanagement Konsumenten-/Wirtschaftsinformationen IT-Dienstleistungen Risikomanagement Kfz-Dienstleistungen Kreditkarten-Processing Internet-Dienstleistungen Beratung</p>
<p>0341 261787-0 www.publity.de</p>	
<p>0221 949975-0 www.solidus.de</p>	
<p>0211 22059-360 www.thewarrantygroup.com</p>	

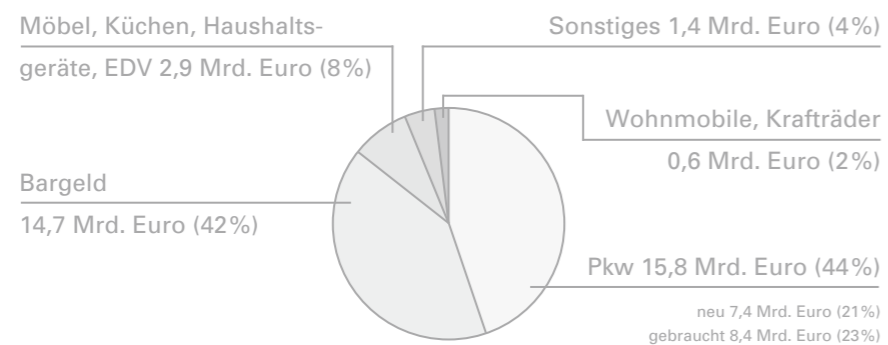
Die 59 Kreditbanken des Bankenfachverbandes finanzieren privaten Konsum und gewerbliche Investitionen. Dazu haben sie 134 Milliarden Euro an Verbraucher und Unternehmen ausgeliehen. In 2011 finanzierten sie 1,8 Millionen Kraftfahrzeuge.

### Konsumfinanzierung

Privaten Konsum finanzieren die Kreditbanken in der Filiale, im Internet und vor allem am Point of Sale. In 2011 haben sie ihren Bestand um vier Prozent gesteigert. Die Konsumfinanzierung erfolgt hauptsächlich über Ratenkredite.

Kreditneugeschäft 35,4 Mrd. Euro, davon 16,3 Mrd. Euro Kfz  
Kreditbestand 85,4 Mrd. Euro, davon 38,8 Mrd. Euro Kfz

#### Das finanzierten Kreditbanken für private Kunden

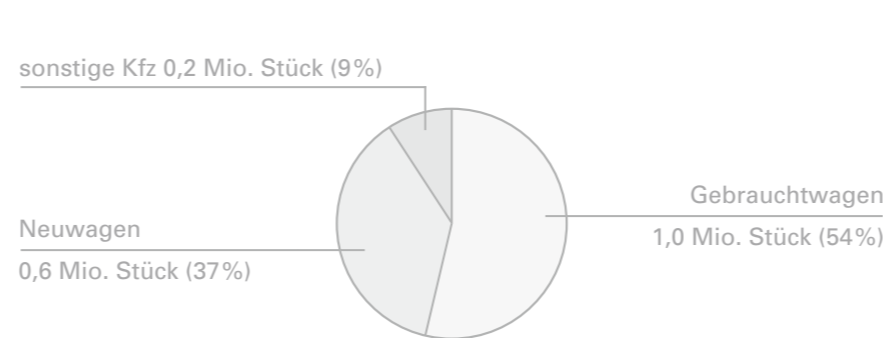


### Kfz-Finanzierung

Wichtigstes Finanzierungsgut bei Konsum und Investitionen ist das Automobil. Die Kreditbanken haben in 2011 ihren Bestand um zwei Prozent und ihr Neugeschäft um zehn Prozent ausgebaut.

Kreditneugeschäft 26,2 Mrd. Euro  
Kreditbestand 57,1 Mrd. Euro

#### Die Kreditbanken finanzierten 1,8 Millionen Kfz per Kredit

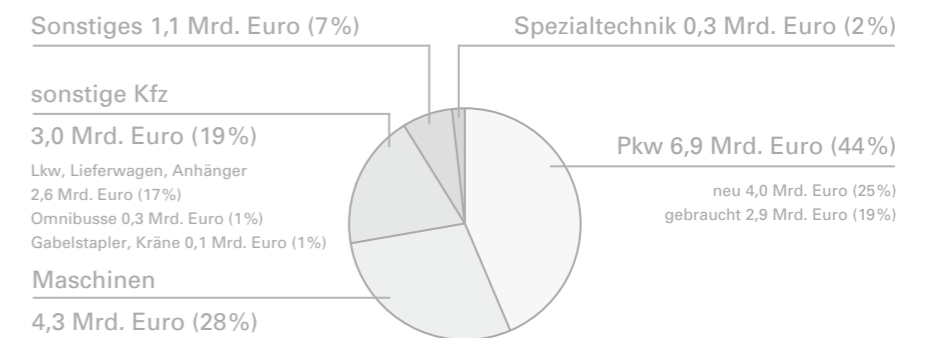


### Investitionsfinanzierung

Die Kreditbanken finanzieren gewerbliche Investitionen am Point of Sale oder direkt beim Kunden. Ihr Bestand wuchs in 2011 um vier Prozent. Schwerpunkt der Investitionsfinanzierung sind Kredite mit 1–5 Jahren Laufzeit.

Kreditneugeschäft 15,6 Mrd. Euro, davon 9,9 Mrd. Euro Kfz  
Kreditbestand 26,3 Mrd. Euro, davon 18,3 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 Kreditbank · Deutsche Leasing Finance · DZB BANK · FCE Bank FFS BANK · FGA 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 · NordFinanz Bank · norisbank · Postbank RCI Banque · readybank · Santander Consumer Bank · SKG BANK · S-Kreditpartner · Standard Chartered Bank · Süd-West-Kreditbank · TARGOBANK · TeamBank · TEBA Kreditbank · TOYOTA KREDITBANK · UniCredit Family Financing Bank · UniCredit LeasingFinance · Valovis Bank · Volkswagen Bank · Volvo Auto Bank · VON ESSEN Bank · VR DISKONTBANK

Stand 15.03.2012

KENNZAHLEN GESAMT		
	2011 (Mrd. Euro)	Verändg. zu 2010 (%)
Kreditbestand*	133,6	+5,4
Kreditneugeschäft*	100,6	+13,3
Filialen	2.138	+1,3
Beschäftigte	44.954	+2,4

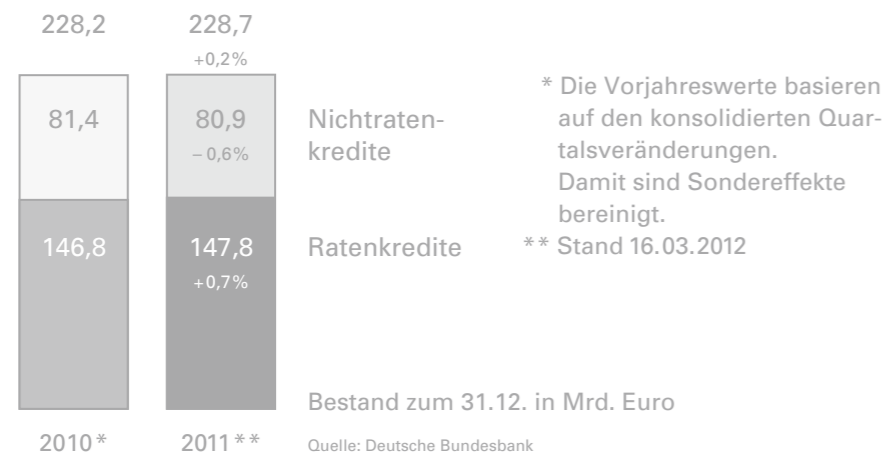
\* inkl. Einkaufsfinanzierung und Forderungsankauf (Neugeschäft 49,6 Mrd. Euro und Bestand 21,9 Mrd. Euro), ohne Baufinanzierung und verkaufte Forderungen (8,4 Mrd. Euro), ohne ausländische Mitglieder

Während die Kreditfinanzierung der Verbraucher für privaten Konsum in 2011 auf konstantem Niveau verharrte, finanzierten Unternehmen mehr Investitionen per Kredit als im Vorjahr. Marktführer in der Konsumfinanzierung sind die Kreditbanken mit einem Anteil von 53 Prozent.

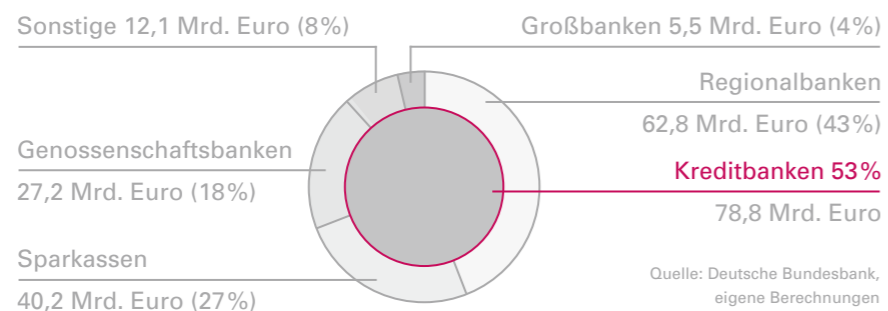
### Konsumfinanzierung

Ende 2011 hatten die Verbraucher etwa gleich viel Geld zu Konsumzwecken ausgeliehen als im Vorjahr. Die Ratenkredite sind darunter um ein Prozent gewachsen, während der private Konsum um vier Prozent angestiegen ist.

#### Konsumkredite in Deutschland



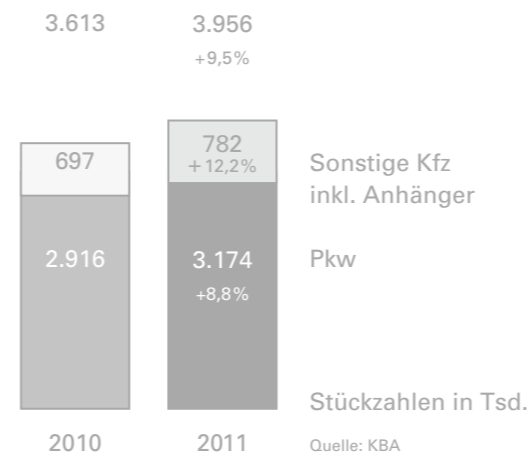
#### Marktanteile Ratenkredite



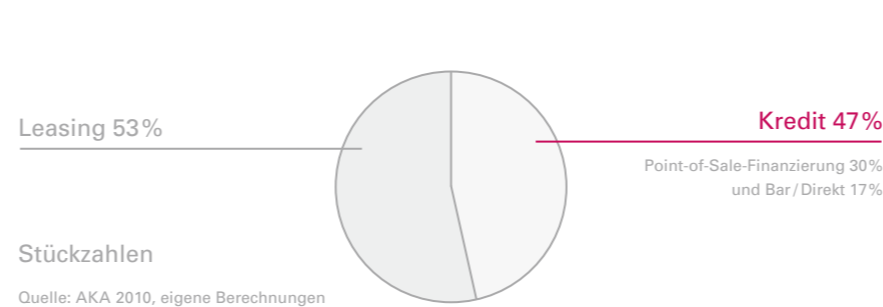
### Kfz-Finanzierung

Im Jahr 2011 wurden zehn Prozent mehr Kraftfahrzeuge und Anhänger neu zugelassen als im Vorjahr. Zudem wechselten sechs Prozent mehr Gebrauchtwagen den Besitzer.

#### Kfz-Neuzulassungen in Deutschland



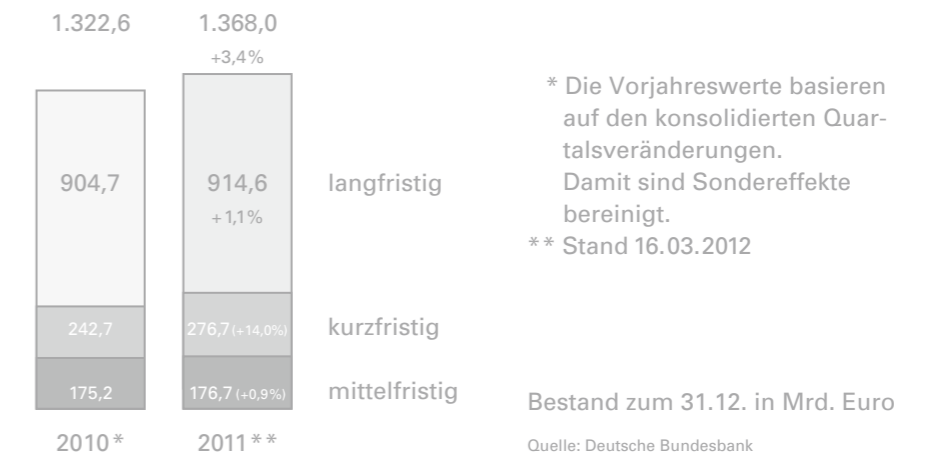
#### Finanzierungsarten neue Pkw



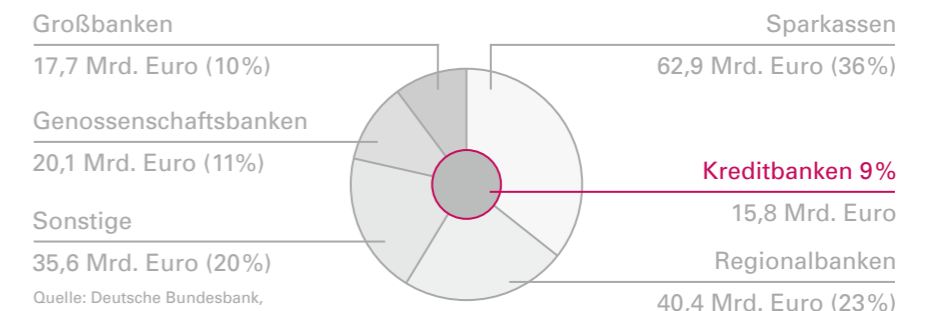
### Investitionsfinanzierung

Die gesamtwirtschaftlichen Ausrüstungsinvestitionen stiegen im Jahr 2011 um sieben Prozent. Ende letzten Jahres hatten die Unternehmen drei Prozent mehr Investitionen per Kredit finanziert als im Vorjahr.

#### Unternehmenskredite in Deutschland



#### Marktanteile mittelfristiger 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 Kreditbank Deutsche Leasing Finance  
DZB BANK FCE Bank FFS BANK FGA 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  
NordFinanz Bank norisbank Postbank  
RCI Banque readybank 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

Beilage **Finanzierung 2011**

Englische Version auf [www.bfach.de](http://www.bfach.de)

April 2012

Redaktion Stephan Moll · Referatsleiter Markt und PR · Bankenfachverband

Layout und Satz Stefanie Roth · vonerot Grafik

Druck und Verarbeitung Königsdruck GmbH

© der Abbildungen Autofahrerin · blend images/Dave & Les Jacobs

Kajakfahrer · SassyStock Fotos/Truckfahrer · Beach

Heissluftballons · imagebroker/Jim

Bergsteiger · Thorsten Henn/NordicPhotos / Grafiken Seite 11 · Fotolia/spiral

15. März 2012

Bankenfachverband e.V. · Littenstraße 10 · 10179 Berlin  
Tel. +49 30 2462596-0 · Fax -20 · [service@bfach.de](mailto:service@bfach.de) · [www.bfach.de](http://www.bfach.de)

