

*Wie Ihre Bank faire  
Kreditentscheidungen trifft*

*Antworten zum Scoring*





### *Unsere Verantwortung*

Die Mitgliedsbanken des Bankenfachverbandes sind die Experten für Finanzierung. Sie vergeben Kredite verantwortungsvoll, weil sie wollen, dass Sie Ihren Kredit auch zurückzahlen können. Deshalb prüfen sie jeden Kreditwunsch individuell und sorgfältig. Dabei unterstützt sie ein Verfahren, in dem die langjährige Krediterfahrung ihrer Bank-Mitarbeiter gebündelt und objektiviert ist: das Kredit-Scoring.

[Sie haben Fragen zu Scoring?](#) Hier bekommen Sie Antworten.

## *Wie funktioniert Scoring?*

Beim Scoring nutzt Ihre Bank alle kreditrelevanten Informationen, die sie über Sie hat. Diese Informationen werden bewertet und fließen mit unterschiedlicher Gewichtung in einen gemeinsamen Zahlenwert ein. Der Zahlenwert heißt Score und gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass Sie den Kredit problemlos zurückzahlen. Er ermöglicht Ihrer Bank die Entscheidung, ob und zu welchen Bedingungen (z. B. Kreditsicherheiten, Zinsen, Anzahlung) sie Ihrem Kreditwunsch entsprechen kann.

Als gebündelte Erfahrungen der Vergangenheit haben sich Scoring-Verfahren seit langem bewährt und werden auch in anderen Branchen eingesetzt. So beruht etwa jede Kfz-Haftpflichtprämie auf einer solchen Berechnung.

## *Warum verwenden Banken Scoring?*

Nicht alle Kredite, die Banken vergeben, werden pünktlich und vollständig zurückgeführt. Scoring dient dazu, die Wahrscheinlichkeit einzuschätzen, mit der Sie Ihren Kredit zurückzahlen. Damit vermeiden die Banken unnötiges Risiko.

Scoring versetzt Ihre Bank in die Lage, eine objektive Kreditentscheidung zu treffen. Es gewährleistet, dass jede Kreditanfrage nach den gleichen Maßstäben beurteilt wird. Damit die Scoring-Kriterien aussagekräftig, exakt und aktuell bleiben, werden die Verfahren ständig überprüft und weiterentwickelt. So ist Scoring ein lebendes System, das eine neutrale und zuverlässige Kreditentscheidung ermöglicht.

## *Welchen Nutzen hat Scoring für mich?*

Im Scoring hat Ihre Bank alle Erfahrungen der Kreditsachbearbeiter zusammengefasst und objektiviert. Im Gegensatz zum Menschen ist das Verfahren frei von Vorurteilen und ermöglicht eine faire sowie unvoreingenommene Kreditentscheidung.

Scoring versetzt Ihre Bank in die Lage, Kreditanfragen zügig, unkompliziert und kostengünstig zu bearbeiten. Dies reduziert die Kosten, und Ihr Kredit wird günstiger. Außerdem kann die Bank Ihnen durch Scoring faire und maßgeschneiderte Konditionen anbieten. Mit Ihrem persönlichen Zinssatz zahlen Sie nicht pauschal auch für Kredite von Kunden mit schlechterer Bonität.

## Welche Daten verwendet die Bank von mir?

Im Scoring greift Ihre Bank auf die Informationen zurück, die Sie ihr bei der Kreditanfrage zur Verfügung gestellt haben. So berücksichtigt sie beispielsweise Einzelheiten über Ihr Einkommen und Ihre Beschäftigung.

Wichtig sind für Ihre Bank auch Erfahrungen, die sie mit Ihnen als Kunden gemacht hat, z. B. wenn Sie einen Kredit problemlos zurückgezahlt haben.

Außerdem nutzt Ihre Bank Daten, die sie mit Ihrer Zustimmung von Kreditauskunfteien erhält. Eine Auskunftei (z. B. die SCHUFA) ermöglicht Kredite dadurch, dass sie den Banken kreditrelevante Informationen wie die Anzahl Ihrer laufenden Kredite mitteilt. Welche Daten die Auskunfteien über Sie gespeichert haben, können Sie dort erfragen. Die Anschriften finden Sie auf der Rückseite.

Beim Scoring entscheidet keine Information allein darüber, ob und zu welchen Bedingungen Ihrem Kreditwunsch entsprochen wird. Die Kreditentscheidung ergibt sich immer aus der Kombination aller zugrunde gelegten Faktoren. So betrachten die Banken nicht isoliert, ob Ihr Einkommen hoch oder niedrig ist, sondern auch wie viele Personen davon leben und welche anderen Zahlungsverpflichtungen Sie haben.

Wichtige Daten, die Banken im Scoring berücksichtigen:

### Einkommensverhältnisse

- Gehalt und sonstige Einnahmen
- Ausgaben
- bestehende Verbindlichkeiten

### Beschäftigungsverhältnis

- Beruf
- Arbeitgeber
- Beschäftigungsdauer

### Erfahrungen aus einer bisherigen Geschäftsbeziehung

- vertragsgemäße Rückzahlung anderer Kredite

### Informationen von Auskunfteien

- SCHUFA-Auskunft über andere Kredite und Girokonten

## *Was ist, wenn meinem Kreditwunsch nicht entsprochen wird?*

Ein verantwortungsvoller Kreditgeber kann nicht jeden Kreditwunsch erfüllen. So kann Ihre Bank aufgrund Ihrer persönlichen und finanziellen Situation zu der Einschätzung gelangen, dass Sie Ihren Rückzahlungsverpflichtungen wahrscheinlich nicht nachkommen können. Daher erhalten Sie keinen Kredit, wenn Ihr gegenwärtiges Einkommen zur Rückzahlung nicht ausreicht oder wenn Sie schon zu viele Verpflichtungen aus anderen Kreditverträgen haben. Auch negative Informationen einer Auskunft (z. B. Hinweis auf eine eidesstattliche Versicherung) können die Bank veranlassen, auf ein Vertragsangebot zu verzichten.

Dies bedeutet aber nicht, dass Sie generell eine schlechte Bonität oder Zahlungsmoral haben. Es bedeutet nur, dass Ihnen zum jetzigen Zeitpunkt kein passendes Angebot unterbreitet werden kann. Da sich Ihre persönlichen Umstände im Laufe der Zeit ändern können, ist Ihre Bank gerne bereit, zu gegebener Zeit eine neue Kreditanfrage zu prüfen.

Sie sind Ihrer Bank als Kunde wichtig. Da eine Ablehnung immer ärgerlich ist, werden Sie mit der Kreditentscheidung nicht allein gelassen. Wenn Sie weitere Informationen dazu haben möchten, so schreiben Sie bitte an Ihre Bank.

## *Was kann ich für einen guten Score-Wert tun?*

Die Qualität Ihres persönlichen Scores hängt von verschiedenen Faktoren ab, die Sie beeinflussen können.

Sie können Ihr Scoring dadurch mitbestimmen, dass Sie Ihrer Bank richtige und aktuelle Informationen über Ihre persönlichen und finanziellen Verhältnisse geben.

Zusätzlich können Sie zu einem guten Score-Wert beitragen, wenn Sie verantwortungsvoll mit Ihren finanziellen Verpflichtungen umgehen. Kredit-schulden sollten immer in einem ausgewogenen Verhältnis zum Einkommen stehen. Sie können Ihren Score auch dadurch positiv beeinflussen, dass Sie Ihre bestehenden Kreditverpflichtungen regelmäßig erfüllen und Rechnungen rechtzeitig bezahlen.

## *Anschriften der Kreditauskunfteien*

SCHUFA Holding AG  
Verbraucherservicezentrum Hannover  
Postfach 56 40  
30056 Hannover

CEG Creditreform Consumer GmbH  
Konsumentenservice  
Europadamm 2 – 6  
41460 Neuss

infoscore Consumer Data GmbH  
Rheinstraße 99  
76532 Baden-Baden

Berlin, November 2006

Herausgegeben vom Bankenfachverband e.V.  
Littenstraße 10 · 10179 Berlin · [www.bfach.de](http://www.bfach.de)



Im Bankenfachverband sind 52 Spezialfinanzierer organisiert. Mit einem Anteil von 42 Prozent sind sie Marktführer in der Konsumfinanzierung und repräsentieren 15 Prozent des Marktes für Investitionsfinanzierung. Sie haben zurzeit 121 Milliarden Euro an private und gewerbliche Kunden ausgeliehen.